Витяг з рішення Голови Правління Банку

від 19.05.2017 № 108А «Про затвердження типових форм документів, що використовуються при комплексному обслуговуванні фізичних осіб у ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» у нових редакціях», а саме: додатки 1, 6-14 до рішення, розділи 1-5, 8, 10-16, пункти 6.1-6.5, 6.7-6.10 та 6.12 додатка 2 до рішення, додатки 1, 3-12, 15-18, 21, 22, 27, 28 до додатка 2 до рішення

Додаток 1 до п. 1.1.1 рішення

ЗАТВЕРДЖЕНО
рішенням Голови Правління
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»
від 19.05.2017 № 108А

Договір комплексного обслуговування фізичної особи № _____

м. _____ "_____" _____ 201__ року

Публічне акціонерне товариство комерційний банк «ПРАВЕКС-БАНК», що знаходиться за адресою: Україна, 01021, м. Київ, Кловський узвіз, 9/2, кор./рах. 32006102801026 в НБУ , МФО 300001, код платника податків згідно з ЄДРПОУ 14360920 (далі іменоване – «**Банк**»), в особі _____(посада)_____(прізвище, ініціали), яка/ий діє на підставі довіреності №_____, від "____"_____201__р., з однієї Сторони, і Громадянин(-ка)_____(прізвище, ініціали)/ і Громадянин(-ка)_____(прізвище, ініціали), що діє від імені та в інтересах Громадянина(-ки)_____(прізвище, ініціали) на підставі _____:

ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ КЛІЄНТА	
Прізвище, ім'я, по батькові	
Реєстраційний номер облікової картки платника податків за даними Державного реєстру фізичних осіб – платників податків	
Серія та номер документу, що посвідчує особу, ким і коли виданий	
Адреса постійного місця проживання	
Адреса фактичного місця проживання	
Номер мобільного телефону	
Громадянство	
Резидентність	
Дата народження	
ДОДАТКОВІ ДАНІ КЛІЄНТА	
Клієнт (обрати необхідне)	☐ не є фізичною особою-підприємцем, особою, що провадить незалежну професійну діяльність (нотаріус, адвокат, судовий експерт, тощо); ☐ зареєстрований у органах Державної податкової служби як фізична особа-підприємець або особа, що провадить незалежну професійну діяльність (нотаріус, адвокат, судовий експерт, тощо)
Адреса реєстрації фізичної особи – підприємця/ особи, що провадить незалежну професійну діяльність (згідно з формою 4-ОПП/випискою з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців)	
Назва контролюючого органу (згідно з формою 4-ОПП/випискою з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців)	

іменований(на) далі «**Клієнт**», з іншої Сторони, надалі за текстом разом іменовані – «**Сторони**», а кожен окремо – «**Сторона**», уклали цей Договір комплексного обслуговування фізичної особи, (далі – «**Договір**») про нижченаведене:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.1. Договір визначає умови та порядок комплексного обслуговування Банком Клієнта по обраних Клієнтом послугах (Продуктах) Банку згідно з режимом роботи Відділень Банку.

1.2. Банк за Анкетою-заявою Клієнта, що є невід'ємною частиною цього Договору, зобов'язується надати Клієнтові наведені у Правилах (договірних умовах) надання послуг на умовах комплексного обслуговування для клієнтів фізичних осіб ПАТКБ ПРАВЕКС-БАНК (далі – Правила), що розміщені в приміщеннях установ Банку та офіційному сайті Банку в мережі Інтернет (далі – сайт Банку) за адресою www.pravex.com.ua, та обрані Клієнтом послуги на умовах, визначених Анкетою-заявою Клієнта, чинними на момент проведення операції Тарифами Банку (далі - Тарифи), Правилами, Правилами міжнародних платіжних систем, даним Договором та внутрішніми нормативними документами Банку. Клієнт має право скористатися будь-якою послугою, що надається Банком в рамках комплексного обслуговування, яке здійснюється відповідно до умов цього Договору. Підставою для надання Банком тієї або іншої послуги є надання Клієнтом Анкети-заяви Банку, форма якої є невід'ємною частиною Правил, (а також надання інших необхідних для отримання такої послуги документів).

1.3. Правила й Тарифи є невід'ємною частиною Договору. Підписи Сторін під Договором є виявленням згоди з Правилами та Тарифами, які вступають в дію одночасно з підписанням Сторонами Договору.

1.4. У разі виникнення розбіжностей між змістом Правил та цим Договором, умови Правил превалюють над умовами Договору.

2. ОБОВ'ЯЗКИ КЛІЄНТА

2.1. Дотримуватися умов цього Договору та Правил.

2.2. Неухильно дотримуватися вимог проведення розрахунково-касових операцій (у тому числі режиму рахунків), передбачених чинним законодавством України, нормативними актами Національного банку України (далі – "НБУ"), правилами Міжнародних платіжних систем, Правилами та положеннями Договору.

2.3. Оплачувати послуги, надані Банком, згідно з Тарифами Банку відповідно до умов Договору та Правил.

2.4. Укладаючи Договір, ознайомитись з його невід'ємними частинами – Правилами та Тарифами, іншими додатками, що є спільними для усіх клієнтів Банку, які укладають Договір на відповідних умовах.

2.5. Виконувати інші обов'язки, які прямо передбачені Договором та Правилами, які є його невід'ємною частиною, а також і ті, що є кореспондуючими із правами Банку визначеними цим Договором, або ті, що безпосередньо походять зі змісту відносин Сторін.

3. ОБОВ'ЯЗКИ БАНКУ

3.1. Банк зобов'язується за Анкетою-заявою Клієнта, форма якої є невід'ємною частиною Правил, надати Клієнтові послуги, зазначені у такій Анкеті-заяві та Правилах, в порядку, зазначеному у Правилах, Правилах міжнародних платіжних систем, даному Договорі та внутрішніх нормативних документах Банку.

Банк_____/_____/
П.І.П/б. Підпис

Виконавець _____/_____/
П.І.П/б. Підпис

Клієнт _____/_____/
П.І.П/б Підпис

3.2. Виконувати інші, визначені Правилами зобов'язання перед Клієнтом щодо банківських операцій.

4. ПРАВА КЛІЄНТА

4.1. Надавати Банку Анкети-заяви, згідно форми, що є Додатком до Правил, на отримання послуг (Продуктів), перелік яких наведено у Правилах та Тарифах Банку.

4.2. За Анкетою-заявою одержати в Банку будь-яку з послуг, зазначених у Правилах, на умовах цього Договору та згідно Тарифів.

4.3. Ініціювати розірвання Договору шляхом подання відповідної заяви до Банку та за умови відсутності невиконаних зобов'язань перед Банком за цим Договором. Закриття рахунків та повернення залишку коштів здійснюється в порядку, визначеному законодавством України та цим Договором та Правилами.

4.4. Мати інші права, передбачені Правилами, чинним законодавством України та правилами Міжнародних платіжних систем.

5. ПРАВА БАНКУ

5.1. Вимагати від Клієнта належного виконання обов'язків перед Банком, передбачених цим Договором та Правилами.

5.2. Отримувати від Клієнта плату за послуги згідно Тарифів Банку та умов договірного списання зазначеного у Правилах.

5.3. Здійснювати інші права, передбачені Правилами, чинним законодавством України та правилами Міжнародних платіжних систем.

6. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

6.1. Сторони несуть відповідальність за невиконання або неналежне виконання умов Договору в порядку і на умовах, визначених чинним законодавством України та Правилами.

6.2. Сторони зобов'язуються інформацію, що становить банківську таємницю, а також іншу інформацію з обмеженим доступом яка стала відома Сторонам у процесі обслуговування Банком Клієнта та взаємовідносин між ними, зберігати, захищати, використовувати та розкривати у порядку, встановленому нормами чинного законодавства України та/ або умовами Договору та Правил. За незаконне розголошення та використання інформації, що становить банківську таємницю, Сторони несуть відповідальність, встановлену нормами законодавства України.

6.3. Порядок застосування та розмір штрафних санкцій за порушення Сторонами умов Договору наведені у Правилах.

7. ІНШІ УМОВИ ДОГОВОРУ

7.1. Договір складений у двох примірниках, які мають однакову юридичну силу, по одному примірнику для кожної зі Сторін.

7.2. Даний Договір набуває чинності з моменту його підписання обома Сторонами та діє до дати його розірвання будь-якою зі Сторін, але у будь-якому разі до повного виконання Сторонами зобов'язань за ним.

7.2.1. Розірвання Договору за ініціативою Клієнта здійснюється на підставі його письмової заяви виключно за умови відсутності невиконаних зобов'язань Клієнта перед Банком (у разі наявності невиконаних зобов'язань перед Банком таке закриття не здійснюється). Клієнт зобов'язаний заздалегідь письмово попередити (шляхом подання Анкети-заяви за формою, що є додатком до Правил) Банк про свій намір розірвати Договір із зазначенням бажаної дати розірвання, вчинивши ці дії не пізніше, ніж за 30 (тридцять) календарних днів до дати, з настанням якої Договір вважатиметься розірваним. Карткові рахунки закриваються протягом 90 днів з дня подання Клієнтом заяви про закриття карткового рахунку при умові відсутності заборгованості на ньому та забезпечення нульового залишку коштів на ньому.

7.2.2. Розірвання Договору за ініціативою Банку здійснюється за умови відсутності невиконаних обов`язків зі сторони Клієнта та відсутності активних пакетів послуг у Клієнта протягом 1 року (або у інших випадках передбачених Договором та Правилами) шляхом направлення Банком Клієнту повідомлення про розірвання Договору за 30 календарних днів до дати його розірвання. Укладення додаткових угод чи повторна згода Клієнта у такому разі не є необхідними.

7.3. Підписанням Договору Клієнт, діючи на виконання ст. 69.7. та з усвідомленням змісту ст. 118.3. Податкового кодексу України та Наказу Міністерства доходів і зборів України від 18.08.2015 № 721, погоджується з тим, що у разі, якщо Клієнт є суб'єктом господарювання чи особою, що проводить незалежну професійну діяльність, здійснення видаткових операцій по рахунках буде можливо після отримання Банком від органів Державної податкової служби повідомлення про взяття рахунку на облік. Зміст зазначених у цьому пункті норм законодавства України клієнту роз'яснено.

7.4. Підписанням Договору Клієнт погоджується, з тим, що положення Договору можуть бути змінені відповідно до умов Правил.

7.5. Шляхом підписання Договору Сторони підтверджують, що досягли домовленості щодо всіх істотних умов, викладених у Договорі, включаючи викладені у Правилах і Тарифах, затверджених та розміщених згідно з внутрішніми процедурами Банку.

7.5.1. Недійсність окремих положень цього Договору не тягне за собою недійсність Договору в цілому, оскільки можна припустити, що цей Договір міг би бути укладений без включення до нього таких положень.

7.5.2. Назви статей цього Договору використовуються лише для зручності та жодним чином не впливають на їх зміст і тлумачення.

7.6. Шляхом підписання цього Договору Клієнт підтверджує, що йому надана інформація, зазначена в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

7.7. Шляхом підписання Договору Клієнт підтверджує, що отримав інформацію про умови кредитування та сукупну вартість кредиту, затвердженими постановою Правління Національного банку України від «10» травня 2007 року № 168, в повному обсязі.

7.8. У всьому, що не передбачено цим Договором, Сторони керуються чинним законодавством України (зокрема, законами України та нормативно-правовими актами НБУ), Правилами та локальними актами Банку.

7.9. У разі прийняття Національним банком України нормативно-правових актів, які змінюють регламентацію режиму відповідних рахунків, Сторони домовились, що відповідні положення цього Договору діятимуть з урахуванням відповідних змін, прийнятих Національним банком України.

7.10. Шляхом підписання даного договору Клієнт підтверджує, що йому надані Договір, правила користування електронним платіжним засобом і тарифи та він отримав інформацію: щодо умов одержання електронного платіжного засобу; типу електронного платіжного засобу; видів платіжних операцій, які Клієнт має право здійснювати з використанням електронного платіжного засобу, правил та максимальних строків їх виконання; порядку обслуговування рахунку (за дебетовою, дебетово-кредитною або кредитною схемою, розмір незнижувального залишку коштів на рахунку; порядок кредитування Клієнта; порядок установлення курсу продажу або обміну або конвертації іноземної валюти тощо); тарифів Банку на обслуговування операцій з використанням електронного платіжного засобу на момент укладення Договору та порядком повідомлення Клієнта про їх зміну; лімітів та/або обмежень за операціями з використанням електронного платіжного засобу; прав Клієнта на одержання виписок про рух коштів за його рахунком та порядку їх отримання; порядку забезпечення емітентом та Клієнтом безпеки під час користування електронним платіжним засобом; порядку розгляду спорів; відповідальності Банку та Клієнта тощо.

Я, (П.І.П/б Клієнта/представника Клієнта) з чинними Тарифами та Правилами ознайомлений та згоден з ними. Примірник Договору отримав.

"____"_____ 20___ року_____(підпис)_____(прізвище та ініціали)

БАНК	**КЛІЄНТ**
(посада) / (підпис) / (прізвище та ініціали) М.П.	(підпис) / (прізвище та ініціали)/*чи* (підпис)/(прізвище та ініціали)/ від імені /(прізвище та ініціали)/

Виконавець _____/_____/
П.І.П/б. Підпис

Додаток 6 до п. 1.1.6 рішення

ЗАТВЕРДЖЕНО
рішенням Голови Правління
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»
від 19.05.2017 № 108А

Д О В І Р Е Н І С Т Ь № ___

_____ _____
(дата) (місце складання)

Я, що підписався нижче, _____,
(П.І.П/б)

(паспорт _____, виданий_____), реєстраційний номер
(серія, номер) (ким, коли виданий)
облікової картки платника податків за даними Державного реєстру фізичних осіб – платників податків _____,

цією довіреністю надаю право (уповноважую) _____,
(П.І.П/б)
(паспорт _____, виданий_____),
(серія, номер) (ким, коли виданий)

який проживає за адресою _____,
(адреса)

1. розпоряджатися на його власний розсуд рахунком № 2620_____ в ПАТКБ “ПРАВЕКС-БАНК”, а також право підписувати від мого імені відповідні угоди (договори, додаткові угоди), необхідні документи та заяви на закриття рахунку;
2. переказувати грошові кошти з будь-якого мого карткового рахунку (поточного рахунку, операції за яким можуть здійснюватись з використанням електронного платіжного засобу), відкритого в ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК», на рахунок № 2620_____ в ПАТКБ “ПРАВЕКС-БАНК” та підписувати усі, необхідні для цього, документи.

Довіреність дійсна з «___»_____ 20__р. по «___»_____ 20__р.

ПІДПИС: _____ _____.
(підпис довірителя) *(Ініціали, прізвище довірителя)*

_____ _____
(підпис довіреної особи) *(Ініціали, прізвище довіреної особи)*

Зразок підпису _____ засвідчую _____ _____
(П.І.П/б довіреної особи), *(підпис, ініціали, прізвище довірителя)*

Ця довіреність засвідчена мною, _____.
(П.І.П/б, уповноважена особа відділення)

Довіреність підписана гр. _____ в моїй присутності.
(П.І.П/б довірителя)

«___» _____ 20___р. _____
(підпис уповноважена особа відділення)
М.П.(відділення)

Додаток 7 до п. 1.1.7 рішення

ЗАТВЕРДЖЕНО
рішенням Голови Правління
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»
від 19.05.2017 № 108А

Заява – скасування дії довіреності на розпорядження поточним рахунком

_____
посада та П.І.Б. особи, на ім'я якої складається заява (в давальному відмінку)

_____
П.І.Б. заявника (в родовому відмінку),
що проживає за адресою: _____,
реєстраційний номер облікової картки платника податків за даними Державного реєстру фізичних осіб – платників податків: _____

Заява

Прошу вважати довіреність від _____ № _____ по рахунку №2620_____ , оформлену в ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» (_____ відділення), **скасованою.**

«____» _____ 20___р. _____
(підпис, ініціали та прізвище Клієнта)

Відмітки Банку

Заяву Клієнта прийнято
_____
(посада уповноважена особа відділення, його П.І.Б. та підпис)

М.П. (відділення)

Додаток 8 до п. 1.1.8 рішення

ЗАТВЕРДЖЕНО
рішенням Голови Правління
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»
від 19.05.2017 № 108А

Д О В І Р Е Н І С Т Ь

(на право розпоряджатися коштами вкладу та нарахованими за вкладом процентами)

_____ _____

(дата) (місце складання)

Я, що підписався нижче, _____ (паспорт серія ___ номер _____, виданий_____
(П.І.П/б)
_____), реєстраційний номер облікової картки платника податків за даними Державного реєстру фізичних осіб – платників податків _____, цією довіреністю надаю право (уповноважую) _____,(паспорт серія___ номер_____,
(П.І.П/б)
виданий_____), який проживає за адресою _____, розпоряджатися на його власний розсуд сумою
(адреса)
вкладу, який було прийнято відповідно до Договору комплексного обслуговування фізичної особи №___ від _____ та Анкети-заяви банківського вкладу (депозиту) фізичної особи №____ від _____ в _____ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК», вкладним (депозитним) рахунком, який
(назва підрозділу)
було відкрито відповідно до Договору комплексного обслуговування фізичної особи №___ від _____ та Анкети-заяви банківського вкладу (депозиту) фізичної особи №___ від _____», та нарахованими за Вкладом процентами, для чого надаю йому право підписувати від мого імені відповідні угоди (договори, додаткові угоди) та необхідні документи, та в частині розпорядження сумою вкладу та нарахованими за Вкладом процентами розпоряджатись належним мені поточним/картковим рахунком № _____ в ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК".
Довіреність дійсна з «___»_____ 20__ р.

ПІДПИС: _____ _____.
(підпис довірителя) *(Ініціали, прізвище довірителя)*

_____ _____
(підпис довіреної особи) *(Ініціали, прізвище довіреної особи)*

Зразок підпису _____ засвідчую _____ _____
(П.І.П/б довіреної особи), *(підпис, ініціали, прізвище довірителя)*

Ця довіреність засвідчена мною, _____.
(П.І.П/б, уповноважена особа відділення)

Довіреність підписана гр. _____ в моїй присутності.
(П.І.П/б довірителя)
«___» _____ 20___р. _____
(підпис уповноважена особа відділення)
М.П.(відділення)

Додаток 9 до п. 1.1.9 рішення

ЗАТВЕРДЖЕНО
рішенням Голови Правління
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»
від 19.05.2017 № 108А

(посада та П.І.Б. особи, на ім'я якої складається заява, в давальному відмінку)
(П.І.Б. заявника в родовому відмінку)
що проживає за адресою:
_____,
реєстраційний номер облікової картки платника податків за даними Державного реєстру фізичних осіб – платників податків: _____

Заява
(на скасування дії довіреності на право розпоряджатися коштами вкладу та нарахованими за вкладом процентами)

Прошу вважати довіреність від _____ № _____ про розпорядження коштами за Договором комплексного обслуговування № _____ від _____ та Анкетою-заявою банківського вкладу (депозиту) фізичної особи №_____ від _____, укладеними з ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК», скасованою.

У зв'язку з цим прошу заблокувати видану довіреній особі, яка вказана в тексті довіреності від _____ № _____, платіжну картку:

- ☐ Master Card Platinum
- ☐ Master Card Gold
- ☐ Master Card Standard
- ☐ Master Card Electronic
- ☐ Cirrus/Maestro
- ☐ Maesto Prepaid
- ☐ Visa Platinum
- ☐ Visa Gold
- ☐ Visa Classic
- ☐ Visa Classic Domestic
- ☐ Visa Electron
- ☐ Visa Prepaid

Підпис _____ Дата_____

☐ Комісія за блокування картки внесена готівкою (копія документа про оплату додається)
☐ Комісія за блокування картки списана з рахунку (копія документа про оплату додається)

«____» _____ 20___р. _____
(підпис ініціали та прізвище Клієнта)

Відмітки Банку

Заява Клієнта прийнята _____
(посада працівника відділення, його П.І.Б. та підпис)

Заява Клієнта опрацьована _____
(посада працівника відділення, його П.І.Б. та підпис)

Додаток 10 до п. 1.1.10 рішення

ЗАТВЕРДЖЕНО
рішенням Голови Правління
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»
від 19.05.2017 № 108А

Розпорядження (заповідальне до поточного рахунку) № ___

м._____ «__» _____ 20 _ р.

Я, ___(П.І.Б., реєстраційний номер облікової картки платника податків, дата народження), що проживає за адресою: _____ та зареєстрований за адресою: _____, на випадок моєї смерті роблю таке розпорядження: грошові кошти, які на день моєї смерті знаходитимуться на моєму рахунку №_____в ПАТКБ“ПРАВЕКС-БАНК” та на які я за договором комплексного банківського обслуговування №_____ від ___ _____ та анкетою-заявою про відкриття та обслуговування поточного рахунку фізичної особи № _____ від _____ матиму право, ЗАПОВІДАЮ (П.І.Б., дата народження)_____, реєстраційний номер облікової картки платника податків ____ _____, адреса проживання _____.

Заповіт прочитано мною вголос.

Це заповідальне розпорядження складено і підписано у 2-х примірниках, що мають однакову юридичну силу, один з яких залишається у справі Банку, а другий видано заповідачу.

_____ _____
підпис ПІБ

Підпис_____ затверджую.
(П.І.Б. Заповідача)

_____ _____ _____
(посада уповноваженої особи) (підпис) (П.І.Б.)

М.П.

Додаток 11 до п. 1.1.11 рішення

ЗАТВЕРДЖЕНО
рішенням Голови Правління
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»
від 19.05.2017 № 108А

Розпорядження на скасування дії розпорядження (заповідальне)

_____
посада та П.І.Б. особи, на ім'я якої складається заява (в давальному відмінку)

_____
П.І.Б. заявника (в родовому відмінку),
що проживає за адресою: _____,
реєстраційний номер облікової картки платника податків за даними Державного реєстру фізичних осіб – платників податків: _____

Заява

Прошу вважати розпорядження (заповідальне) від _____ № _____ до договору комплексного обслуговування фізичної особи №_____ від _____ та анкети - заяви про відкриття та обслуговування поточного рахунку фізичної особи № _____ від _____, оформлених в ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК», скасованим з «____» _____ 20___р.

«____» _____ 20___р. _____
(підпис, ініціали та прізвище Клієнта)

Відмітки Банку

Заяву Клієнта прийнято
_____
(посада уповноважена особа відділення, П.І.Б, підпис.)

М.П. (відділення)

Додаток 12 до п. 1.1.12 рішення

ЗАТВЕРДЖЕНО
рішенням Голови Правління
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»
від 19.05.2017 № 108А

Заповідальне розпорядження
(до вкладного (депозитного) рахунку)

м. Київ «__» _____ 20__ р.

Я, ___(П.І.П/б, реєстраційний номер облікової картки платника податків, дата народження), уродженець міста _____, що проживає за адресою: _____ та зареєстрований за адресою: _____ на випадок моєї смерті роблю таке розпорядження: грошові кошти, які на день моєї смерті перебуватимуть на моєму вкладному рахунку _____в ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК" чи на рахунку № _____ в ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК" та на які я за договором комплексного обслуговування фізичної особи №___ від _____ та анкетою-заявою банківського вкладу (депозиту) фізичної особи №___ від _____ матиму право, ЗАПОВІДАЮ ___(П.І.П/б, дата народження), реєстраційний номер облікової картки платника податків_____.

Заповідальне розпорядження прочитаний мною вголос.

Це заповідальне розпорядження т складено і підписано у 2-х примірниках, що мають однакову юридичну силу, один з яких залишається у справі Банку, а другий видано заповідачу.

Підпис _____(І.П/б.П)_____

Підпис_____ засвідчую.
(П.І.П/б заповідача)

_____ _____ _____
(посада уповноваженої особи відділення) (підпис) (І.П/б.П.)

Додаток 13 до п. 1.1.13 рішення

ЗАТВЕРДЖЕНО
рішенням Голови Правління
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»
від 19.05.2017 № 108А

_____
посада та П.І.Б. особи, на ім'я якої складається заява (в давальному відмінку)

_____
П.І.Б. заявника (в родовому відмінку),
що проживає за адресою: _____,
реєстраційний номер облікової картки платника податків за даними Державного реєстру фізичних осіб – платників податків: _____

Заява

(на скасування дії заповідального розпорядження)

Прошу вважати заповідальне розпорядження від _____ № _____ до Договору комплексного обслуговування фізичної особи №___ від _____ та Анкети-заяви банківського вкладу (депозиту) фізичної особи №___ від _____, укладених з ПАТКБ „ПРАВЕКС-БАНК", скасованим з __.___._____ р.

«____» _____ 20___р. _____
(підпис, ініціали та прізвище Клієнта)

Відмітки Банку

Заява Клієнта прийнята _____
(посада уповноваженої особи відділення, його П.І.Б та підпис)

Заява Клієнта опрацьована _____
(посада уповноваженої соби відділення, його П.І.Б та підпис)

Додаток 14 до п.1.1.14 рішення

ЗАТВЕРДЖЕНО
рішенням Голови Правління
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»
від 19.05.2017 № 108А

Додаток 1 до Анкети-заяви на Вклад

№
від: **29.03.2016**

INTESA SANPAOLO

Дата друку **30.06.2017**

Орієнтовний розрахунок доходів при розміщенні Вкладу для фізичних осіб

	число	місяць	рік
Дата розміщення Вкладу	29	3	2016
Дата повернення Вкладу	2	10	2016

Початкова сума депозиту	**50 000,00**
Строк у днях	**188**
Валюта	гривня
Депозитний продукт	**Правекс Сертифікат**
Відсоткова ставка	**5,00%**
Ознака гарантування	**вклад НЕ гарантується Фондом гарантування вкладів фізичних осіб**

! ***Відсотки на Вклад не нараховуються протягом тимчасової адміністрації та ліквідації банку***

№	Дата платежу	Орієнтовна сума для виплати за розрахунковий період	В тому числі:			Реальна відсоткова ставка, %	Абсолютна величина доходу
			Сума депозиту	Сума нарахованих процентів	Сума утриманих податків		
1	*29.03.2016*	*50 000,00*	*50 000,00*	*0,00*	*0,00*		
2	30.03.2016	0,00	50 000,00	6,83	0,00		
3	31.03.2016	0,00	50 000,00	6,83	0,00		
4	01.04.2016	0,00	50 000,00	20,49	0,00		
5	04.04.2016	0,00	50 000,00	6,83	0,00		
6	05.04.2016	0,00	50 000,00	6,83	0,00		
7	06.04.2016	0,00	50 000,00	6,83	0,00		
8	07.04.2016	0,00	50 000,00	6,84	0,00		
9	08.04.2016	0,00	50 000,00	20,49	0,00		
10	11.04.2016	0,00	50 000,00	6,83	0,00		
11	12.04.2016	0,00	50 000,00	6,83	0,00		

Банк __________\ Клієнт __________\

12	13.04.2016	0,00	50 000,00	6,83	0,00		
13	14.04.2016	0,00	50 000,00	6,83	0,00		
14	15.04.2016	0,00	50 000,00	20,49	0,00		
15	18.04.2016	0,00	50 000,00	6,83	0,00		
16	19.04.2016	0,00	50 000,00	6,83	0,00		
17	20.04.2016	0,00	50 000,00	6,83	0,00		
18	21.04.2016	0,00	50 000,00	6,83	0,00		
19	22.04.2016	0,00	50 000,00	20,50	0,00		
20	25.04.2016	0,00	50 000,00	6,83	0,00		
21	26.04.2016	0,00	50 000,00	6,83	0,00		
22	27.04.2016	0,00	50 000,00	6,83	0,00		
23	28.04.2016	0,00	50 000,00	6,83	0,00		
24	29.04.2016	0,00	50 000,00	13,66	0,00		
25	02.05.2016	0,00	50 000,00	13,66	0,00		
26	03.05.2016	0,00	50 000,00	6,83	0,00		
27	04.05.2016	0,00	50 000,00	6,83	0,00		
28	05.05.2016	0,00	50 000,00	6,83	0,00		
29	06.05.2016	0,00	50 000,00	20,49	0,00		
30	09.05.2016	0,00	50 000,00	6,83	0,00		
31	10.05.2016	0,00	50 000,00	6,84	0,00		
32	11.05.2016	0,00	50 000,00	6,83	0,00		
33	12.05.2016	0,00	50 000,00	6,83	0,00		
34	13.05.2016	0,00	50 000,00	20,49	0,00		
35	16.05.2016	0,00	50 000,00	6,83	0,00		
36	17.05.2016	0,00	50 000,00	6,83	0,00		
37	18.05.2016	0,00	50 000,00	6,83	0,00		
38	19.05.2016	0,00	50 000,00	6,83	0,00		
39	20.05.2016	0,00	50 000,00	20,49	0,00		
40	23.05.2016	0,00	50 000,00	6,83	0,00		
41	24.05.2016	0,00	50 000,00	6,83	0,00		
42	25.05.2016	0,00	50 000,00	6,83	0,00		
43	26.05.2016	0,00	50 000,00	6,83	0,00		
44	27.05.2016	0,00	50 000,00	20,50	0,00		
45	30.05.2016	0,00	50 000,00	6,83	0,00		
46	31.05.2016	0,00	50 000,00	6,83	0,00		
47	01.06.2016	0,00	50 000,00	6,83	0,00		
48	02.06.2016	0,00	50 000,00	6,83	0,00		
49	03.06.2016	0,00	50 000,00	20,49	0,00		
50	06.06.2016	0,00	50 000,00	6,83	0,00		
51	07.06.2016	0,00	50 000,00	6,83	0,00		
52	08.06.2016	0,00	50 000,00	6,83	0,00		
53	09.06.2016	0,00	50 000,00	6,83	0,00		
54	10.06.2016	0,00	50 000,00	20,50	0,00		
55	13.06.2016	0,00	50 000,00	6,83	0,00		
56	14.06.2016	0,00	50 000,00	6,83	0,00		
57	15.06.2016	0,00	50 000,00	6,83	0,00		

Банк __________\

Клієнт __________\

58	16.06.2016	0,00	50 000,00	6,83	0,00		
59	17.06.2016	0,00	50 000,00	20,49	0,00		
60	20.06.2016	0,00	50 000,00	6,83	0,00		
61	21.06.2016	0,00	50 000,00	6,83	0,00		
62	22.06.2016	0,00	50 000,00	6,83	0,00		
63	23.06.2016	0,00	50 000,00	6,83	0,00		
64	24.06.2016	0,00	50 000,00	20,49	0,00		
65	27.06.2016	0,00	50 000,00	6,83	0,00		
66	28.06.2016	0,00	50 000,00	6,83	0,00		
67	29.06.2016	0,00	50 000,00	6,84	0,00		
68	30.06.2016	0,00	50 000,00	6,83	0,00		
69	01.07.2016	0,00	50 000,00	20,49	0,00		
70	04.07.2016	0,00	50 000,00	6,83	0,00		
71	05.07.2016	0,00	50 000,00	6,83	0,00		
72	06.07.2016	0,00	50 000,00	6,83	0,00		
73	07.07.2016	0,00	50 000,00	6,83	0,00		
74	08.07.2016	0,00	50 000,00	20,49	0,00		
75	11.07.2016	0,00	50 000,00	6,83	0,00		
76	12.07.2016	0,00	50 000,00	6,83	0,00		
77	13.07.2016	0,00	50 000,00	6,83	0,00		
78	14.07.2016	0,00	50 000,00	6,83	0,00		
79	15.07.2016	0,00	50 000,00	20,50	0,00		
80	18.07.2016	0,00	50 000,00	6,83	0,00		
81	19.07.2016	0,00	50 000,00	6,83	0,00		
82	20.07.2016	0,00	50 000,00	6,83	0,00		
83	21.07.2016	0,00	50 000,00	6,83	0,00		
84	22.07.2016	0,00	50 000,00	20,49	0,00		
85	25.07.2016	0,00	50 000,00	6,83	0,00		
86	26.07.2016	0,00	50 000,00	6,83	0,00		
87	27.07.2016	0,00	50 000,00	6,83	0,00		
88	28.07.2016	0,00	50 000,00	6,83	0,00		
89	29.07.2016	0,00	50 000,00	20,49	0,00		
90	01.08.2016	0,00	50 000,00	6,84	0,00		
91	02.08.2016	0,00	50 000,00	6,83	0,00		
92	03.08.2016	0,00	50 000,00	6,83	0,00		
93	04.08.2016	0,00	50 000,00	6,83	0,00		
94	05.08.2016	0,00	50 000,00	20,49	0,00		
95	08.08.2016	0,00	50 000,00	6,83	0,00		
96	09.08.2016	0,00	50 000,00	6,83	0,00		
97	10.08.2016	0,00	50 000,00	6,83	0,00		
98	11.08.2016	0,00	50 000,00	6,83	0,00		
99	12.08.2016	0,00	50 000,00	20,49	0,00		
100	15.08.2016	0,00	50 000,00	6,83	0,00		
101	16.08.2016	0,00	50 000,00	6,83	0,00		
102	17.08.2016	0,00	50 000,00	6,83	0,00		
103	18.08.2016	0,00	50 000,00	6,84	0,00		

Банк __________\

Клієнт __________\

104	19.08.2016	0,00	50 000,00	20,49	0,00		
105	22.08.2016	0,00	50 000,00	6,83	0,00		
106	23.08.2016	0,00	50 000,00	6,83	0,00		
107	24.08.2016	0,00	50 000,00	6,83	0,00		
108	25.08.2016	0,00	50 000,00	6,83	0,00		
109	26.08.2016	0,00	50 000,00	20,49	0,00		
110	29.08.2016	0,00	50 000,00	6,83	0,00		
111	30.08.2016	0,00	50 000,00	6,83	0,00		
112	31.08.2016	0,00	50 000,00	6,83	0,00		
113	01.09.2016	0,00	50 000,00	6,83	0,00		
114	02.09.2016	0,00	50 000,00	20,50	0,00		
115	05.09.2016	0,00	50 000,00	6,83	0,00		
116	06.09.2016	0,00	50 000,00	6,83	0,00		
117	07.09.2016	0,00	50 000,00	6,83	0,00		
118	08.09.2016	0,00	50 000,00	6,83	0,00		
119	09.09.2016	0,00	50 000,00	20,49	0,00		
120	12.09.2016	0,00	50 000,00	6,83	0,00		
121	13.09.2016	0,00	50 000,00	6,83	0,00		
122	14.09.2016	0,00	50 000,00	6,83	0,00		
123	15.09.2016	0,00	50 000,00	6,83	0,00		
124	16.09.2016	0,00	50 000,00	20,49	0,00		
125	19.09.2016	0,00	50 000,00	6,83	0,00		
126	20.09.2016	0,00	50 000,00	6,84	0,00		
127	21.09.2016	0,00	50 000,00	6,83	0,00		
128	22.09.2016	0,00	50 000,00	6,83	0,00		
129	23.09.2016	0,00	50 000,00	20,49	0,00		
130	26.09.2016	0,00	50 000,00	6,83	0,00		
131	27.09.2016	0,00	50 000,00	6,83	0,00		
132	28.09.2016	0,00	50 000,00	6,83	0,00		
133	29.09.2016	0,00	50 000,00	6,83	0,00		
134	30.09.2016	0,00	50 000,00	6,83	0,00		
135	03.10.2016	-51 022,74	50 000,00	6,83	247,75		
			50 000,00	1 270,49	247,75	5,0473%	1 022,74

Банк __________\

Клієнт __________\

Банк __________\

Клієнт __________\

Розділи 1-5, 8, 10-16, пункти 6.1-6.5, 6.7-6.10 та 6.12 додатка 2 до рішення від 19.05.2017 № 108А «Про затвердження типових форм документів, що використовуються при комплексному обслуговуванні фізичних осіб у ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» у нових редакціях», додатки 1, 3-12, 15-18, 21, 22, 27, 28 додатка 2 до рішення

«**1. СФЕРА ЗАСТОСУВАННЯ ПРАВИЛ**

Відкриття, використання і обслуговування в Банку поточних, в т. ч. поточних рахунків, операції з якими можуть здійснюватись з використанням електронних платіжних засобів (в тому числі надання кредиту у формі ліміту овердрафту /кредитного ліміту), депозитних рахунків фізичних осіб у національній/іноземних валютах, в тому числі з видачею депозитного сертифікату, поточних рахунків фізичних осіб в банківських металах, а також майновий найм індивідуальних сейфів здійснюється на підставі укладеного між Банком і Клієнтом договору комплексного обслуговування фізичної особи та цих Правил (договірних умов) надання послуг на умовах комплексного обслуговування для клієнтів – фізичних осіб ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» (далі – Правила), чинних Тарифів Банку на послуги, які затверджуються Рішеннями Тарифного комітету Банку та оприлюднюються для ознайомлення на інформаційних стендах, що розміщені в залах обслуговування клієнтів у відділеннях та на офіційному сайті www.pravex.com.ua.

Правила застосовуються до правовідносин між ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» та клієнтами у таких випадках:

- у випадку укладення договору комплексного обслуговування фізичної особи;
- у випадку укладення додаткової угоди про приєднання до цих Правил;
- у випадку укладення договору на відкриття та обслуговування поточного рахунку фізичної особи, операції за яким можуть проводитись з використанням електронних платіжних засобів та/або договору на відкриття та обслуговування поточного рахунку фізичної особи, операції за яким можуть проводитись з використанням електронних платіжних засобів, в рамках пакета послуг та/або договору-анкети про відкриття та обслуговування поточного рахунку фізичної особи, та/або договору-анкети банківського вкладу (депозиту) фізичної особи, за якими клієнти не виказали заперечень щодо зміни умов Правил (договірних умов) проведення операцій за поточними рахунками, операції за якими можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів, відкритих в ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК», та/або Правил (договірних умов) відкриття, використання і обслуговування поточних рахунків фізичних осіб у національній/ іноземній валютах/банківських металах у ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» та/або Правил (договірних умов) відкриття та обслуговування банківських вкладних (депозитних) рахунків фізичних осіб у ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» відповідно до умов цих Правил;

та не застосовуються до врегулювання відносин за іншими договорами, стороною яких є ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК».

Також Правила застосовуються у випадку встановлення індивідуальних тарифів за Рахунками згідно з розпорядженнями Банку та за погодженням з Клієнтом.

Правила є обов'язковими для виконання Сторонами: як Банком, так і Клієнтом.

2. ТЕРМІНИ, ЩО ВИКОРИСТОВУЮТЬСЯ У МЕЖАХ ЗАСТОСУВАННЯ ЦИХ ПРАВИЛ:

CVC2/CVV2 код	Три надруковані цифри на зворотній стороні Платіжної картки. Використовується в якості захисного елемента при проведенні транзакції з використанням голосової авторизації або без присутності Платіжної картки.
FATCA	Закон Сполучених Штатів Америки «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (Foreign Account Tax Compliance Act), деякі норми якого набули чинності з 01.07.2014, спрямований на запобігання легалізації злочинних доходів та визначає обов'язкові для всіх фінансових установ-учасників FATCA, у тому числі Банку, процедури щодо: - проведення ідентифікації нових та існуючих клієнтів з метою виявлення Податкових резидентів США, тобто клієнтів та/або уповноважених осіб клієнтів, які є громадянами США, мають

	постійне місце проживання на території США або з інших підстав зобов'язані сплачувати податки відповідно до законодавства США, та надали Банку заповнену відповідно до вимог Податкової служби США форму W9 із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США (TIN) Клієнта / уповноваженої особи Клієнта; - надання звітності до Податкової служби США (Internal Revenue Service), зокрема, інформації про клієнтів-Податкових резидентів США, їх рахунки та операції за ними, про осіб, які не надали необхідної інформації для проведення ідентифікації відповідно до вимог FATCA тощо; - розкриття інформації про результати ідентифікації відповідно до вимог FATCA на запит Податкової служби США, осіб, що приймають участь в переказі коштів на рахунки Клієнта, а також в інших випадках, передбачених FATCA; - утримання «штрафного» податку (withholding) в розмірі 30% від сум переказів клієнтів, які не надали необхідної інформації для проведення ідентифікації відповідно до вимог FATCA, з наступним переказом зазначених сум до Податкової служби США.
Online Pravex система дистанційного обслуговування	Програмно-технічний комплекс Банку, за допомогою якого Клієнт має доступ до усіх його Рахунків та ініціює, а Банк виконує визначені цими Правилами операції.
On-line-комісія/On-line-блокування	Сума, яка блокується в момент проведення операції Платіжною карткою та входить до загальної суми транзакції. On-line-комісія встановлюється з метою гарантування наявності коштів на рахунку для наступного списання комісії Банку (за проведення операції по Платіжній картці, комісії за конвертацію суми операції, плати за перегляд залишку коштів тощо) та для запобігання виникнення несанкціонованого овердрафту.
Авторизація	Процедура отримання дозволу на проведення операції з використанням Платіжної картки/Реквізитів Платіжної картки.
Активний поточний рахунок фізичної особи	Поточний рахунок ПРАВЕКС-РЕКОРД, за яким протягом одного року до передостаннього операційного дня місяця, за який списується комісія, здійснювалися інші операції окрім списання комісійних винагород, що здійснено Банком, та виплати процентів, які нараховуються на залишок на поточному рахунку.
Анкета-заява	Документ, який оформлюється в двох (трьох – при майновому найму індивідуального сейфу Співвласниками) екземплярах та після його укладання, є невід'ємною частиною Договору комплексного обслуговування фізичної особи та Правил і являється підставою для отримання Клієнтом послуги, що входить до комплексного обслуговування у ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК».
Банк	Публічне акціонерне товариство комерційний банк «ПРАВЕКС-БАНК».
Банківський автомат самообслуговування (далі – банкомат)	Програмно-технічний комплекс, що дає змогу держателю електронного платіжного засобу здійснити самообслуговування за операціями з одержання коштів у готівковій формі, унесення їх для зарахування на відповідні рахунки, одержання інформації щодо стану рахунків, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього комплексу.
Білінг	Проведення щомісячних операційних робіт з автоматичного нарахування/списання комісій/плат відповідно до діючих тарифів Банку.
Білінг-цикл	Період часу з дати проведення попереднього білінгу до дати проведення наступного білінгу.
Витратний ліміт Платіжної картки	Сума у валюті Картрахунку, в межах якої допускається здійснення платежів держателям основної та додаткової Платіжних карток.

	Витратним лімітом для дебетової схеми обслуговування є сума грошових коштів, розміщених на Картрахунку, за виключенням суми незнижувального залишку (у разі його наявності). Витратним лімітом для дебетово-кредитної схеми обслуговування є сума грошових коштів, розміщених на Картрахунку, та сума Кредиту, встановленого Клієнту Банком.
Вклад	Грошові кошти, що розміщуються Клієнтом на Депозитному рахунку в Банку згідно з умовами Анкети-заяви, які Банк прийняв від Клієнта або які надійшли для Клієнта на договірних засадах на визначений строк чи без зазначення такого строку, на які Банком нараховуються проценти в розмірі, визначеному відповідно до умов Анкети-заяви, та підлягають виплаті Клієнтові відповідно до чинного законодавства України та умов Договору, в тому числі Анкети заяви.
Власник пакету	Клієнт фізична особа, що виступає Стороною Договору та яка на підставі Анкети-заяви отримала сукупність банківських послуг, спеціальних умов на банківські послуги, інших небанківських послуг, що надаються Клієнту в рамках обраного пакета послуг, Тарифів та цих Правил.
Власник рахунку	Фізична особа, на ім'я якої згідно з відповідною Анкетою-заявою відкрито рахунок.
Дата виплати процентів	Дата, станом на яку Банк зобов'язується виплатити Клієнту проценти за Вкладом.
Дата внесення	Дата фактичного надходження грошових коштів на Рахунок.
Дата повернення	Дата, в яку Банк зобов'язується повернути Клієнту грошові кошти, розміщені на Депозитному рахунку.
Дебетова схема	Платіжна схема, яка передбачає здійснення користувачем платіжних операцій з використанням Платіжної картки/Реквізитів Платіжної картки в межах залишку коштів, які обліковуються на його Картрахунку.
Дебетово-кредитна схема	Схема, яка передбачає здійснення користувачем платіжних операцій з використанням Платіжної картки/Реквізитів Платіжної Картки в межах залишку коштів, які обліковуються на його Картрахунку, а в разі їх недостатності або відсутності – за рахунок наданого Банком Кредиту.
Депозитна Платіжна картка	Платіжна картка, емітована для Клієнта – фізичної особи з метою отримання процентів та основної суми Вкладу відповідно до Анкети-заяви та здійснення інших операцій, передбачених Правилами.
Депозитний рахунок	Вкладний рахунок, що відкривається Банком Клієнту для розміщення Вкладу.
Держатель Платіжної картки	Фізична особа, яка на законних підставах використовує Платіжну картку для ініціювання переказу коштів з відповідного рахунку в Банку або здійснює інші операції із застосуванням Платіжної картки.
Дистанційне розпорядження	Розпорядження Клієнта Банку виконати певну операцію за Рахунком Клієнта, яке передається Клієнтом Банку без відвідання Банку в порядку, передбаченому Правилами.
Довірена особа	Дієздатна фізична особа, уповноважена Клієнтом розпоряджатися Рахунком(-ами) та/або здійснювати операції з використанням електронного платіжного засобу за рахунком користувача згідно з чинним законодавством України та/або користуватися Сейфом. Довірена особа може бути держателем додаткової Платіжної картки.
Договір	Договір комплексного обслуговування фізичної особи з Правилами та Анкетами-заявами на отримання послуг.
Документ за операцією з використанням Платіжної картки (чек, сліп, рахунок тощо)	Документ, що підтверджує виконання операції з використанням Платіжної картки, на підставі якого формуються відповідні документи на переказ чи зараховуються кошти на рахунки.

Заблокована сума	Сума трансакції, яка стала недоступна клієнту після проведення операції по Платіжній картці.
Загальна вартість кредиту	Сума загального розміру Кредиту та загальних витрат за Кредитом.
Загальний розмір кредиту	Сума коштів, які надані та/або можуть бути надані Споживачу за Договором.
Загальні витрати за кредитом	Витрати Споживача, включаючи проценти за користування Кредитом, комісії та інші обов'язкові платежі за додаткові та супутні послуги Кредитодавця та кредитного посередника (за наявності), для отримання, обслуговування і повернення Кредиту.
Законні представники малолітньої/неповнолітньої особи	Батьки, усиновлювачі, опікуни чи інші особи, що мають документ, підтверджуючий цей статус, згідно з законодавством України.
Законодавство	Чинне законодавство України, у тому числі нормативно-правові акти Національного банку України та органів виконавчої влади України.
Зарплатна Платіжна картка	Платіжна картка, яка випущена найманим особам Клієнта – суб'єкта господарювання за умови наявності договору на обслуговування виплати заробітної плати та інших виплат співробітникам клієнта в безготівковій формі для зарахування заробітної плати, премій, авансів та компенсаційних витрат на відрядження, виплати допомоги по безробіттю, а також здійснення інших операцій, передбачених Договором та цими Правилами.
Іменний ощадний (депозитний) сертифікат (далі – Депозитний сертифікат)	Письмове свідоцтво Банку про депонування грошових коштів, яке випускається на ім'я власника та засвідчує право власника сертифіката, або його правонаступника, на одержання після закінчення встановленого строку суми Вкладу (депозиту) та процентів, установлених сертифікатом, у Банку.
Іноземна Валюта	Іноземні грошові знаки у формі банкнот, монет, що перебувають в обігу та є законним платіжним засобом на території відповідної іноземної держави, а також вилучені з обігу або такі, що вилучаються з нього, але підлягають обміну на грошові знаки, які перебувають в обігу.
Картрахунок/Картковий рахунок	Поточний рахунок, відкритий на ім'я Клієнта, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів на умовах та в порядку, визначених цими Правилами, Договором, Анкетою-заявою, Тарифами та з урахуванням обмежень, встановлених чинним законодавством України.
Клієнт	Фізична, у т. ч. самозайнята особа (нотаріус/адвокат/судовий експерт та інші фізичні особи, які займаються незалежною професійною діяльністю, відповідно до переліку, зазначеному в Податковому кодексі України та відкривають та використовують рахунки для власних потреб), яка користується послугами Банку щодо відкриття/ведення/закриття Рахунку(-ів) та майнового найму індивідуальних сейфів в межах укладеного Договору та Анкет-заяв.
Комплексний договір добровільного страхування майна, фінансового ризику та відповідальності перед третіми особами	Договір добровільного страхування майна, фінансового ризику та відповідальності перед третіми особами, який укладається між Клієнтом та страховою компанією – партнером банку щодо страхування майна, фінансового ризику та відповідальності перед третіми особами при майновому найму індивідуального сейфу.
Консьєрж-сервіс	Служба цілодобової персональної підтримки користувачів – власників пакетів послуг. Перелік послуг, які надаються Консьєрж-сервісом Банку, залежить від виду оформленого Клієнтом пакету послуг.
Користувач платіжної послуги	Фізична особа, яка відповідно до Анкети-заяви за допомогою Платіжної картки користується платіжною послугою, як платник та/або одержувач.
Кредит	Споживчий кредит, що надається Споживачу (позичальнику) на

	придбання товарів (робіт, послуг) для задоволення потреб, не пов'язаних з підприємницькою, незалежною професійною діяльністю або виконанням обов'язків найманого працівника.
Кредитодавець	Публічне акціонерне товариство комерційний банк «ПРАВЕКС-БАНК».
Курс конвертації Банку	Курс конвертації, який встановлюється окремим розпорядженням про встановлення в системі емісії Банку курсів конвертації, та розміщується на офіційному сайті Банку.
Ліміт овердрафту /кредитний ліміт (далі - Кредит) (дозволений овердрафт)	Вид споживчого кредиту, а саме максимальна допустима сума фактичної заборгованості Позичальника на кожен момент часу (це позичковий капітал Банку у вигляді грошових коштів на картковому рахунку, що надається у тимчасове користування Клієнту).
Логін	Умовне позначення клієнта, що повідомляється Клієнту за допомогою СМС повідомлення при проходженні реєстрації в системі дистанційного обслуговування Online Pravex, і використовується разом з Паролем для входу для авторизації Клієнта при здійсненні ним доступу до системи дистанційного обслуговування Online Pravex.
Малолітня особа	Особа, віком від народження до 14 років.
МВР	міжнародний валютний ринок, сукупність відносин у сфері торгівлі іноземною валютою за межами України між суб'єктами ринку та іноземними контрагентами, які за дорученням і за рахунок суб'єктів ринку здійснюють торгівлю іноземною валютою за межами України.
МВРУ	Міжбанківський валютний ринок України, сукупність відносин у сфері торгівлі іноземною валютою в Україні між суб'єктами ринку, між суб'єктами ринку та їх клієнтами (у тому числі банками-нерезидентами), між суб'єктами ринку і Національним банком, а також Національним банком і його клієнтами.
Миттєва Платіжна картка (неіменна)	Платіжна картка, відкрита Банком до окремого Картрахунку, яка може бути надана при першому зверненні Клієнта до Банку та на якій відсутні ім'я та прізвище держателя Платіжної картки, за допомогою якої можливе здійснення операцій, передбачених Правилами.
Міжнародна Платіжна картка	Платіжна картка, що може використовуватися як на території України так і за її межами.
Національна валюта	Національна валюта України.
НБУ	Національний банк України.
Неактивний картковий рахунок	Рахунок, за яким відсутні операції протягом одного року (окрім списання комісійних винагород, що здійснено банком та виплати процентів, які нараховуються на залишок на картковому рахунку) та протягом трьох останніх місяців немає активних платіжних карток (активною платіжною карткою вважається картка, термін дії якої не закінчився).
Неактивний поточний рахунок	Рахунок, за яким відсутні операції протягом одного року до передостаннього операційного дня місяця, за який списується комісія (окрім списання комісійних винагород, що здійснено Банком та виплати процентів, які нараховуються на залишок на поточному рахунку), за виключенням поточних рахунків зі спеціальним режимом використання, рахунків, що використовуються виключно для зарахування зарплати, стипендії, пенсії, соціальної допомоги та інших соціальних виплат, рахунків балансу 2620* типу «Вклад на вимогу», поточних рахунків, операції за якими можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів та рахунків, на які накладений арешт.
Незнижувальний залишок	Мінімальна сума коштів клієнта на Картрахунку, що обумовлена в Тарифах Банку, або рішенням уповноваженого органу/ уповноваженої особи Банку, яка на строк дії Платіжної картки

	повинна залишатися на Картрахунку й не може бути використана Клієнтом.
Неповнолітня особа	Особа, віком від 14 до 18 років.
Несанкціонований овердрафт	Заборгованість на Картрахунку, що не є прогнозованою в розмірі та за часом виникнення, виникає у разі перевищення суми операцій над доступною сумою коштів на картковому рахунку (залишком коштів на Картрахунку та коштів наданого кредитного ліміту/ліміту овердрафту).
Номінальна ставка	Процентна ставка за Вкладом, що зазначається у Анкеті-заяві та на офіційному сайті Банку для вираження поточної вартості Вкладу на момент його оформлення.
Одноразовий пароль	Пароль для підтвердження банківських операцій – секретна інформація, що генерується системою дистанційного обслуговування Online Pravex та надсилається Банком Клієнту за допомогою СМС-повідомлення на номер телефону Клієнта, що вказаний в Анкеті-заяві на підключення до послуги Інтернет-банкінг для фізичних осіб. Одноразовий пароль відомий виключно Клієнту і використовується ним для підтвердження банківських операцій, для здійснення яких вимагається введення такого пароля у випадках, визначених цими Правилами.
Операційний (Банківський) день	Частина робочого дня Банку, протягом якої приймаються від Клієнтів документи на переказ і документи на відкликання та можна, за наявності технічної можливості, здійснити їх обробку, передачу та виконання. Тривалість операційного дня встановлюється Банком самостійно та закріплюється в його внутрішніх документах.
Операційний час	Частина Операційного дня Банку, протягом якої приймаються документи на переказ і документи на відкликання, що мають бути оброблені, передані та виконані Банком протягом цього ж робочого дня. Тривалість Операційного часу встановлюється Банком самостійно та закріплюється в його внутрішніх документах.
Офіційний сайт Банку	Офіційна веб-сторінка Банку за адресою: http://www.pravex.com.ua
Пакет послуг	Сукупність банківських послуг, спеціальних умов на банківські послуги, інших небанківських послуг, що можуть надаватися Клієнту в рамках Анкети-заяви, у відповідності до виду обраного пакета послуг, Тарифів та цих Правил.
Пароль для входу	Пароль (унікальна комбінація букв, цифр та спеціальних символів, яка використовується для аутентифікації) для здійснення першої авторизації Клієнта в системі дистанційного обслуговування Online Pravex (або після повторного генерування Паролю для входу при втраті або забуванні Паролю для входу Клієнтом), який автоматично генерується системою дистанційного обслуговування Online Pravex та надсилається клієнту у СМС повідомленні на його номер телефону, вказаний в Договорі (при пасивному доступі) або в Анкеті-заяві на підключення до послуги Інтернет-банкінг для фізичних осіб (при активному доступі) або Секретна інформація, що відповідає вимогам цих Правил, встановлюється Клієнтом самостійно, відома виключно Клієнту, і що разом з Логіном використовується для авторизації Клієнта при здійсненні ним доступу до системи дистанційного обслуговування Online Pravex.
Паспорт споживчого кредиту	Інформація, яка надається споживачу до укладення договору про споживчий кредит Ліміт овердрафту/Кредитний ліміт (стандартизована форма).
Пенсійна Платіжна картка	Платіжна картка, емітована для фізичної особи для отримання сум пенсії та грошової допомоги, які були перераховані Клієнту органами

	Пенсійного фонду чи органами праці та соціального захисту населення (органи фінансування), та здійснення інших операцій, передбачених Правилами. Пенсійна Платіжна картка надається у разі пред'явлення до Банку документів, що підтверджують право отримання пенсії та/або грошової допомоги.
ПІН-код	Персональний ідентифікаційний номер (чотиризначне число), відомий лише держателю Платіжної картки та потрібний для його ідентифікації під час здійснення операцій з використанням Платіжної картки.
Платіжна картка	Електронний платіжний засіб у вигляді емітованої в установленому законодавством порядку пластикової чи іншого виду Платіжної картки, що використовується для ініціювання переказу коштів з рахунка платника або з відповідного рахунка банку з метою оплати вартості товарів і послуг, перерахування коштів зі своїх рахунків на рахунки інших осіб, отримання коштів у готівковій формі в касах банків через банківські автомати, а також здійснення, а також інших операцій, установлених Правилами. Платіжна картка є власністю Банку.
Платіжна операція	Дія, ініційована держателем Платіжної картки, з унесення або зняття готівки з Картрахунку, здійснення розрахунків у безготівковій формі з використанням цієї Платіжної картки за банківськими рахунками.
Платіжна система (далі – ПС)	Національна або міжнародна платіжна організація, учасники платіжної системи та сукупність відносин, що виникають між ними при проведенні переказу коштів. В контексті Договору та Правил маються на увазі Національна платіжна система «Український платіжний простір» (далі – ПРОСТІР) та міжнародні платіжні системи Visa International Service Association (далі – Visa) й MasterCard International (далі – MasterCard).
Платіжний термінал/POS-термінал	Технічний пристрій (банківський автомат, платіжний термінал, програмно-технічний комплекс самообслуговування тощо), який дає змогу користувачеві здійснити операції з ініціювання переказу коштів, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього пристрою. Може бути банківським, торговельним і комбінованим, або з'єднаним з реєстратором розрахункових операцій і здійснювати роздрукування документа за операцією з використанням Платіжної картки друкованим пристроєм.
Повідомленням про смерть клієнта	Повідомленням про смерть клієнта, які є підставою для повернення коштів органам фінансування є: - Лист від Пенсійного фонду / органу соціального захисту населення; - звернення спадкоємця з «Свідоцтвом про право на спадщину» або інший документ про право на спадщину; - свідоцтво про смерть клієнта.
Послуга та/або Послуги (Продукт)	Послуги Банку, що надаються в рамках цих Правил.
Поточний пенсійний/соціальний рахунок	Поточний рахунок із загальним режимом використання, реквізити якого надавались до Пенсійного фонду України та/або органів праці та соціального захисту населення для зарахування пенсій та інших соціальних виплат.
Поточний рахунок	Рахунок (в т. ч. пенсійний/соціальний), що відкривається Банком Клієнту на договірній основі для зберігання грошей і здійснення розрахунково-касових операцій за допомогою платіжних інструментів відповідно до умов Договору, Анкети-заяви та вимог законодавства України.
Правила	Невід'ємна частина Договору, які Клієнт не може змінювати, оскільки вони є публічними, тобто однаковими для всіх Клієнтів

	(споживачів послуг). Правила є формуляром та стандартною формою умов Договору, що діють у Банку відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України, до яких Клієнт приєднується шляхом підписання цього Договору або додаткової угоди про приєднання до цих Правил.
Приватна Платіжна картка	Платіжна картка, емітована для Клієнта – фізичної особи на підставі Анкети-заяви, за допомогою якої можливе здійснення операцій, передбачених Договором та Правилами.
Рахунки	Поточний рахунок, Депозитний рахунок, Картрахунок разом.
Рахунок	Поточний рахунок, Депозитний рахунок, Картрахунок окремо.
Реальна річна процентна ставка	Загальні витрати за Кредитом, виражені у процентах річних від загального розміру виданого Кредиту.
Реверсал (Reversal)	Операція, за допомогою якої у режимі реального часу здійснюється повернення суми, раніше заблокованої в результаті проведення Клієнтом будь-якої операції по Картрахунку.
Реквізити Платіжної картки	Номер Платіжної картки, строк дії Платіжної картки, CVV2\CVC2-код.
Робочий день	Операційний день Банку, протягом якого Банк приймає документи на переказ та документи на відкликання та, за наявності технічної можливості, здійснює їх оброблення, передавання і виконання.
Розрахункова операція	Дія, ініційована власником Поточного або Депозитного рахунку, зі внесення, перерахування, зняття коштів з Рахунку у готівковій або безготівковій формі.
Самозайнята особа	Фізична особа, що здійснює незалежну професійну або підприємницьку діяльність.
Слово-пароль	Слово, яке використовується для ідентифікації Держателя Платіжної картки при його телефонному зверненні до Банку.
Спадкоємець	Фізична особа, яка у випадку смерті Клієнта на законних підставах набуває право одержати його спадкове майно.
Співвласники	Клієнти (дві фізичні особи), яким одночасно надано в майновий найм один індивідуальний сейф.
Спірна трансакція	Операція, проведена по Платіжній картці, з списанням якої, клієнт не погоджується.
Споживач	Клієнт ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК», який уклав договір комплексного обслуговування та Анкету-заяву на відкриття та обслуговування Картрахунку (основна Платіжна картка, додаткова Платіжна картка, надання ліміту овердрафту/кредитного ліміту, підключення до СМС-банкінгу).
Ставка при достроковому поверненні Вкладу	Ставка, що використовується для нарахування процентів при достроковому поверненні Вкладу. При достроковому поверненні Вкладу застосовується ставка при достроковому поверненні Вкладу, що діяла на момент укладання Анкети-заяви, розмір якої зазначений на офіційному сайті Банку.
Стоп-список	Перелік Платіжних карток, складений за певними їх реквізитами, за якими заборонено або обмежено проведення операцій. Залежно від правил платіжної системи стоп-список може бути електронним та/або паперовим.
Сторона	Банк або Клієнт окремо.
Сторони	Банк та Клієнт разом.
Таблиця обчислення загальної вартості кредиту	Таблиця обчислення загальної вартості кредиту для споживача та реальної річної процентної ставки при отриманні та використанні ліміту овердафту/ кредитного ліміту
Тарифи	Вартість послуг Банку, які надаються Клієнтам та наповнення Пакетів послуг, в яких визначаються основні умови обслуговування Клієнта по обраним послугам, які затверджуються згідно внутрішніх положень Банку та розміщуються на офіційному сайті Банку за

	адресою: www.pravex.com.ua та/ або в залах обслуговування клієнтів у відділеннях Банку.
Фонд	Фонд гарантування вкладів фізичних осіб.
Чек платіжного терміналу/банкомата	Розрахунковий документ (чек), який друкується платіжним терміналом/банкоматом та містить інформацію щодо проведеної транзакції згідно з вимогами чинного законодавства України та правилами ПС.
Шахрайська операція	Операція, яка здійснюється з використанням Платіжної картки без дозволу Держателя або з використанням дубляжу Платіжної картки чи інформації про реквізити Платіжної картки, використані без дозволу Держателя. Шахрайська операція може здійснюватися по втраченій/викраденій/підробленій Платіжній картці, а також з використанням отриманих шахрайським шляхом даних про реквізити Платіжної картки, необхідних для здійснення операції.

Інші терміни, що вживаються в цих Правилах, мають значення і зміст відповідно до чинного законодавства України.

3. ЗАГАЛЬНІ УМОВИ НАДАННЯ ПОСЛУГ НА УМОВАХ КОМПЛЕКСНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ

3.1. Дані Правила встановлюють порядок та умови відкриття, обслуговування, закриття Поточних, Депозитних рахунків та Картрахунків для фізичних осіб, надання кредитного ліміту/ліміту овердрафту, а також порядок встановлення та зміни тарифів й інші питання, пов'язані з використанням рахунків та проведенням операцій за ними.

3.2. Дія Правил поширюється на правовідносини між ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» і фізичними особами, які вирішили скористатися послугами в рамках комплексного обслуговування. Правила не обмежують кола Клієнтів і є однаковими для всіх Клієнтів.

3.3. Ці Правила є обов'язковими для виконання всіма Сторонами Договору, як Банком, так і Клієнтом.

3.4. Правила є невід'ємною частиною Договору комплексного обслуговування фізичної особи з дати підписання Сторонами такого Договору.

3.5. Підставою для отримання послуги за Договором є Анкета-заява, яка оформлюється у відділенні Банку у встановленій формі, що є додатком до цих Правил, у двох/трьох екземплярах та підписується Сторонами.

3.6. В Анкеті-заяві обов'язково вказується назва Послуги (Продукту), що надається.

3.7. В Анкеті-заяві на розміщення Вкладу обов'язково вказується Номінальна ставка.

3.8. Банк має право відмовити Клієнту в здійсненні фінансової операції у випадку встановлення, що така операція містить ознаки операції, що підлягає фінансовому моніторингу відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та/або в інших випадках, визначених чинним законодавством України.

3.9. Банк має право вимагати у Клієнта надання документів і відомостей, необхідних для з'ясування його особи, суті діяльності, фінансового стану, законності перебування на території України та джерел походження готівкових грошових коштів в іноземній та/або національній валюті згідно з чинним законодавством України. У випадку ненадання Клієнтом необхідних документів чи відомостей, чи навмисного надання неправдивих документів чи відомостей про себе, Банк має право відмовити Клієнту в його обслуговуванні.

3.10. Шляхом підписання Договору Клієнт погоджується з тим, що у разі, якщо уповноваженим органом Банку буде прийнято рішення про призупинення/відмову від продажу будь-якої з послуг (Продукту), то не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до дати призупинення/відмови від будь-якої з послуг (Продукту) Банк розміщує на офіційному сайті Банку та в приміщеннях установ Банку інформацію про таке призупинення/відмову із зазначенням дати набрання чинності змін і тим самим інформує Клієнта про те, що Банк не матиме обов'язку із надання таких послуг за новою Анкетою-заявою Клієнта.

3.11. Відповідно до п. 5.8. Положення про організацію операційної діяльності в банках України, затвердженого Постановою Правління НБУ № 254 від 18.06.2003, за станом на 1 січня Банк при особистому зверненні Клієнту до Банку надає Клієнту виписки за його Рахунками. Після вивіряння

даних цих виписок Клієнт складає у довільній письмовій формі підтвердження про залишки на його особових рахунках за станом на «01» січня. Якщо підтвердження про залишки на особових рахунках Клієнта не отримані Банком протягом місяця, то ці залишки вважаються підтвердженими.

3.12. Податок на доходи фізичних осіб, військовий збір з нарахованих процентів на Поточні та Депозитні Рахунки фізичної особи утримується відповідно до норм Податкового кодексу України, а саме на Поточний та/або Депозитний Рахунок клієнта зараховується отриманий дохід (проценти) за вирахуванням суми податку на доходи фізичних осіб, військового збору за ставкою, що зазначена у Податковому кодексі; сума утриманого податку, військового збору перераховується у бюджет Банком як податковим агентом.

3.13. Податок на доходи фізичних осіб з нарахованих процентів, військовий збір на Карткові рахунки фізичної особи утримується відповідно до норм Податкового кодексу України, а саме на Картковий Рахунок клієнта зараховується отриманий дохід (проценти) в повному обсязі та одночасно з зарахуванням доходу (процентів) утримуються суми військового збору та податку на доходи фізичних осіб за ставкою, що зазначена у Податковому кодексі, як зменшення суми нарахованих доходів (процентів) на залишок грошових коштів на картковому рахунку на суму військового збору та нарахованого податку на доходи. При цьому Клієнт доручає Банку в порядку договірного списання здійснювати списання військового збору та податку на доходи фізичних осіб з його Карткового рахунку. Утримані податки перераховується у бюджет Банком як податковим агентом..

3.14. Сторони домовились про те, що надання певних продуктів (послуг) наведених у цих Правилах, станом на дату звернення Клієнта до Банку може не бути розпочато. Отримати інформацію щодо послуг (продуктів) Банку, що можуть бути отримані Клієнтом, Клієнт може у відділеннях Банку.

3.15. Фонд у випадках, встановлених Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», гарантує Клієнту відшкодування коштів за його вкладом. Фонд відшкодовує кошти в розмірі вкладу, включаючи проценти, станом на день початку процедури виведення Фондом Банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на цей день, незалежно від кількості вкладів в одному банку. У разі прийняття НБУ рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", Фонд гарантує кожному вкладнику Банку відшкодування коштів за вкладами, включаючи проценти, на день початку процедури ліквідації Банку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на дату прийняття такого рішення, незалежно від кількості вкладів в одному банку.

Для цілей п. 3.15. цих Правил під Вкладом маються на увазі кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені Банком від Клієнта (або які надійшли для Клієнта) на умовах Договору та відповідної Анкети-заяви до Договору, включаючи нараховані проценти на такі кошти.

Клієнт повідомлений про те, що Банк припиняє нарахування процентів за Договором в день початку процедури виведення Фондом Банку з ринку (у разі прийняття НБУ рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», - у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку).

Клієнт набуває право на одержання гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами за рахунок коштів Фонду в межах граничного розміру відшкодування коштів за вкладами. Сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами встановлюється Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» і не може бути меншою 200 000 грн. Адміністративна рада Фонду не має права приймати рішення про зменшення граничної суми відшкодування коштів за вкладами.

Відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається у національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим НБУ на день початку процедури виведення Фондом Банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб" (у разі прийняття НБУ рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», - за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим НБУ на день початку ліквідації банку).

Шляхом підписання Договору Клієнт підтверджує, що він (Клієнт) до укладення Договору був ознайомлений з інформацією про те, що Фонд не відшкодовує кошти, передбачені ч.4 ст. 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

Фонд не відшкодовує кошти:

- передані Банку в довірче управління;
- за вкладом у розмірі менше 10 гривень;
- за вкладом, підтвердженим ощадним (депозитним) сертифікатом на пред'явника;
- розміщені на вклад у Банку особою, яка є пов'язаною з Банком особою або була такою особою протягом року до дня прийняття НБУ рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних (у разі прийняття НБУ рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - протягом року до дня прийняття такого рішення);
- розміщені на вклад у Банку особою, яка надавала Банку професійні послуги як аудитор, оцінювач, у разі якщо з дня припинення надання послуг до дня прийняття НБУ рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних не минув один рік (у разі прийняття НБУ рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - один рік до дня прийняття такого рішення);
- розміщені на вклад власником істотної участі Банку;
- за вкладами у Банку, за якими вкладники на індивідуальній основі отримують від Банку проценти за договорами, укладеними на умовах, що не є поточними ринковими умовами відповідно до статті 52 Закону України "Про банки і банківську діяльність", або мають інші фінансові привілеї від Банку;
- за вкладом у Банку, якщо такий вклад використовується вкладником як засіб забезпечення виконання іншого зобов'язання перед цим банком, у повному обсязі вкладу до дня виконання зобов'язань;
- за вкладами у філіях іноземних банків;
- за вкладами у банківських металах;
- розміщені на рахунках, що перебувають під арештом за рішенням суду.

3.16. Банк зобов'язаний розглядати заяви (повідомлення) Клієнта, що стосуються використання електронного платіжного засобу або незавершеного переказу, ініційованого з його допомогою, та надавати користувачу можливість одержувати інформацію про хід розгляду заяви (повідомлення) і повідомляти в письмовій формі про результати розгляду заяви (повідомлення) у строк передбачений чинним законодавством України.

3.17. У разі проведення Банком рекламних акцій для клієнтів, які відкрили у Банку поточні, вкладні (депозитні) рахунки (далі - Акції), Клієнт шляхом підписання цього Договору підтверджує, що він ознайомлений і погоджується з умовами проведення таких Акцій, які, зокрема, але не виключно, передбачають можливість збільшення розміру процентної ставки за банківським вкладом Клієнта, в порядку і розмірі, передбаченими Умовами проведення Акцій.

4. ОСОБЛИВОСТІ ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ

4.1. ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ

4.1.1. Поточний рахунок відкривається Банком Клієнту на підставі поданих ним документів, відповідно до умов чинного законодавства України та вимог FATCA, та у разі відсутності причин для відмови у відкритті Поточного рахунку.

4.1.2. Поточний рахунок відкривається для зберігання грошових коштів/банківських металів Клієнта та здійснення його розрахунково-касового обслуговування за допомогою платіжних інструментів, враховуючи режим використання такого(-их) Поточного рахунку(-ів), відповідно до умов Анкети-заяви та чинного законодавства України.

4.1.3. Банк пропонує клієнтам наступні накопичувальні Поточні рахунки – «Правекс Рекорд» та «Правекс Фамільний». «Правекс Фамільний» відкривається клієнту, а також його близьким родичам (чоловік/дружина, діти, батьки, рідні сестри та брати), тільки у разі придбання Клієнтом пакету послуг «Фамільний».

4.1.4. Наперед встановлена послуга по накопичувальному Поточному рахунку – СМС-банкінг – відправлення повідомлень про здійснення транзакцій по Поточному рахунку на мобільний телефон Клієнта. Клієнт має право відмовитись від SMS-банкінгу шляхом подання в Банк відповідної заяви.

Оплата комісії за послугу СМС-банкінг та/або за відмову від послуги здійснюється через касу Банку або шляхом списання коштів з Поточного рахунку Клієнта згідно з діючими Тарифами Банку.

4.2. ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ

4.2.1. Обслуговування Банком Поточних рахунків Клієнта здійснюється згідно з умовами Договору та Анкети-заяви.

4.2.2. Режим функціонування Поточного рахунку Клієнта визначається Правилами та чинним законодавством України.

4.2.3. Видаткові та прибуткові Розрахункові операції за Поточними рахунками Клієнтів здійснюються Банком з дотриманням вимог чинного законодавства України, внутрішніх положень Банку та на підставі поданих Клієнтом до Банку розрахунково-касових документів встановлених форм. Видаткові Розрахункові операції за Поточними рахунками Клієнтів можуть також здійснюватися Банком на підставі дистанційних розпоряджень Клієнтів, поданих в порядку, передбаченому Правилами. Також обслуговування Банком рахунків Клієнтів може здійснюватись шляхом надання Клієнту послуги Інтернет-банкінг для фізичних осіб у ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» в порядку та на умовах, визначених цими Правилами та відповідною Анкетою-заявою про підключення до послуги Інтернет-банкінг для фізичних осіб.

4.2.4. Видаткові та прибуткові Розрахункові операції за Поточними рахунками Клієнтів в банківських металах здійснюються Банком з дотриманням вимог чинного законодавства України, внутрішніх положень Банка та на підставі поданих Клієнтом до Банку заяв про купівлю/продаж банківського металу, внесення/видачу банківського металу, платіжного доручення в іноземній валюті або банківському металі.

4.2.5. Банк здійснює розрахунково-касове обслуговування Клієнта в межах залишку коштів/банківських металів на Поточному рахунку Клієнта, за яким здійснюється операція, за умови, що сума залишку коштів/банківських металів на такому Поточному рахунку є достатньою для виконання поданого Клієнтом розрахункового та/або касового документу та одночасної сплати Клієнтом Банку разової комісії за надання послуги згідно з діючими Тарифами Банку (крім поточних рахунків у банківських металах).

4.2.6. Банк здійснює подання/передавання/повернення Клієнту його касових та/або розрахункових документів, що підтверджують списання/зарахування коштів з/на Поточного/Поточний рахунку/рахунок Клієнта або інших документів, особисто Клієнту (його уповноваженій особі, в тому числі засобами системи дистанційного обслуговування Online Pravex) та/або разом із Випискою з Поточного рахунку в день її надання Клієнту, якщо інше не передбачено умовами цих Правил та Договором.

4.2.7. Розрахункові документи Клієнта приймаються протягом операційного дня, тривалість якого встановлюється Банком самостійно і відображається у внутрішніх правилах (документах). Розрахункові документи, отримані від Клієнта протягом операційного часу Банку, виконуються в день отримання документів Банком, а документи, що отримані по закінченню операційного часу – виконуються наступного операційного дня.

4.2.8. За бажанням Клієнта, при наявності технічної можливості, розрахункові документи, що отримані від Клієнта по закінченню операційного часу, можуть бути виконані Банком у той же день відповідно до чинних Тарифів Банку.

4.2.9. Будь-які обмеження Клієнта у використанні коштів на його Поточному рахунку, в т. ч. арешт коштів та/або припинення операцій за Поточними рахунками, можливі лише на підставах, передбачених чинним законодавством України.

4.2.10. Помилково зараховані на Поточний рахунок Клієнта кошти повертаються відправнику або перераховуються належному отримувачу в порядку, передбаченому чинним законодавством України, умовами Договору та Правил, та внутрішніми положеннями Банку.

У випадку здійснення з вини Банку помилкового зарахування банківських металів на Рахунок Клієнт шляхом підписання цього Договору дає розпорядження Банку, а Банк зобов’язується самостійно перерахувати з Поточного рахунку помилково зараховані на нього банківські метали шляхом оформлення платіжних документів із заповненням всіх необхідних реквізитів, при цьому:

- платником у платіжних документах виступає Клієнт;
- платіжні документи підписуються уповноваженими працівниками Банку.

4.2.11. При проведенні валютних операцій за Поточними рахунками Клієнтів Банк виступає в якості агента валютного контролю.

4.2.12. Прийом та/або видача готівкових коштів здійснюється протягом операційного дня Банку шляхом оформлення Клієнтом відповідних касових документів.

У разі зняття з рахунку готівки Клієнт має замовити у Банку кошти таким чином:

а) за два робочі дні – суму, яка перевищує 100 000 гривень;

б) за три робочих дні – суму, яка не перевищує 2 500 000 гривень;

в) за п’ять робочих днів – суму, яка перевищує 2 500 000 гривень.

4.2.13. Банк надає Клієнту інформацію щодо операцій, проведених за Поточним рахунком(-ами) Клієнта, у вигляді виписки (в паперовій формі та/або засобами системи дистанційного обслуговування Online Pravex)) з його Поточного рахунку (далі – Виписка) за першою вимогою Клієнта, але не раніше наступного операційного дня за днем проведення операцій за його Поточним рахунком. Виписка може бути надана особам, зазначеним у картці із зразками підписів Клієнта, або довіреній особі Клієнта на підставі довіреності, оформленої згідно з вимогами чинного законодавства України, цих Правил та внутрішньобанківських нормативних документів.

4.2.14. Банк має право відмовити Клієнту у наданні послуг, зокрема, у виконанні наданих Клієнтом розрахункових та/або касових документів, у випадку:

а) якщо на Поточному рахунку Клієнта недостатньо коштів для виконання поданого Клієнтом розрахункового та/або касового документа та одночасної сплати Банку разової комісії за надання такої послуги; та/або

б) якщо запитувані Клієнтом послуги не передбачені діючими Тарифами Банку або у Банку відсутні технічні можливості щодо їх надання; та/або

в) невиконання Клієнтом будь-якого із зобов’язань, передбачених пунктами 12.4.2, 12.4.8 цих Правил; та/або

г) встановлення Банком, що фінансова операція (проведення якої ініціює Клієнт), містить ознаки такої, що згідно з Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» підлягає фінансовому моніторингу; та/або

ґ) якщо на запитувані Клієнтом послуги розповсюджуються обмеження, встановлені Радою Безпеки ООН та/або іншими міжнародними організаціями, рішення яких є обов’язковими для виконання на території України, та/або внутрішніми нормативними актами Банку; та/або

д) якщо Банком буде виявлений в платіжних документах факсимільно відтворений підпис, або підпис, який не відповідає зразку підпису особи, що міститься в Платіжній картці зі зразками підписів, наданих Клієнтом; та/або

е) закінчився строк дії пред’явлених документів (паспортних документів); та/або

є) операції не відповідають нормам чинного законодавства України та не входять до переліку, передбаченого нормативними документами НБУ; та/або

ж) у інших випадках, передбачених чинним законодавством України та/або цими Правилами.

4.2.15. Банк відмовляє Клієнту у надані послуг, зокрема, у виконанні наданих Клієнтом розрахункових та/або касових документів за Договором, у наступному порядку:

- з причин, зазначених у підпункті «а» та/або підпункті «б» пункту 4.2.14 цих Правил, шляхом повернення Клієнту без виконання його розрахункового та/або касового документа, зробивши на зворотному боці такого документа у день його надходження напис про причину повернення документа без виконання, з посиланням на пункт 4.2.14 цих Правил та відповідні умови Договору, та зазначивши дату його повернення, що засвідчується підписами відповідального виконавця Банку і працівника, на якого покладено функції контролера, та відбитком штампа Банку; у разі надходження розрахункового документу за допомогою СДО ОП його повернення здійснюється засобами системи із зазначенням статусу документу у розділі Архів;
- з інших причин, зазначених у пункті 4.2.14 цих Правил, в порядку, передбаченому чинним законодавством України

4.2.16. У випадках звернення банків-нерезидентів, що мають кореспондентські відносини з Банком та через які здійснюються фінансові операції Клієнта, із офіційними запитами до Банку щодо надання інформації стосовно ідентифікації Клієнта, а саме: документів і відомостей, необхідних для з’ясування особи Клієнта, суті його діяльності та фінансового стану тощо, та/або інформації щодо суті здійснюваної Клієнтом фінансової операції, яку обслуговує такий банк-нерезидент, Клієнт надає Банку право повідомити/надати банку-нерезиденту запитувану ним інформацію та/або копії документів.

4.2.17. Відкриття Поточного рахунку самозайнятій особі (нотаріусу, адвокату, судовому експерту та ін. особам, що перелічені у Податковому кодексі України) для здійснення незалежної професійної діяльності здійснюється аналогічно відкриттю Поточного рахунку фізичній особі. Кошти за Поточними рахунками фізичних осіб, які провадять незалежну професійну діяльність, використовуються відповідно до порядку, установленого для використання коштів за Поточними рахунками суб'єктів господарювання. Датою початку видаткових операцій за Поточним рахунком самозайнятої особи, яка провадить незалежну професійну діяльність (приватного нотаріуса, адвоката, судового експерта та ін. осіб, що перелічені у Податковому кодексі України) є дата отримання банком повідомлення-відповіді або корінця повідомлення органу державної податкової служби про взяття Поточного рахунку (-ів) на облік в органах державної податкової служби.

4.2.18. Відкриття окремого Поточного рахунку самозайнятим особам (які використовують найману працю) для зарахування страхових коштів здійснюється лише при наявності на даному відділенні Поточного рахунку самозайнятої фізичної особи, відкритого нею для провадження незалежної професійної діяльності. Поточний рахунок відкривається у межах спеціального режиму використання рахунку, встановленого Законом України «Про збір та облік єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування» від 08.07.2010 № 2464-VI. Датою початку видаткових операцій за Поточним рахунком самозайнятої особи, яка провадить незалежну професійну діяльність, є дата отримання банком повідомлення-відповіді або корінця повідомлення органу державної податкової служби про взяття Поточного рахунку(-ів) на облік в органах державної податкової служби.

4.2.19. Відкриття нотаріусам окремого Поточного рахунку з метою вчинення нотаріальних дій з прийняття у депозит грошової суми здійснюється в порядку, передбаченому для відкриття рахунків самозайнятим особам (фізичним особам, які відкривають Поточний рахунок для провадження незалежної професійної діяльності). Поточний рахунок відкривається у межах спеціального режиму використання рахунку, встановленого чинним законодавством України, зокрема, постановою Правління НБУ «Про затвердження Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах» від 12.11.2003р. № 492 та законодавством України про нотаріат. Датою початку видаткових операцій за Поточним рахунком нотаріуса є дата отримання банком повідомлення-відповіді або корінця повідомлення органу державної податкової служби про взяття Поточного рахунку(-ів) на облік в органах державної податкової служби.

4.2.20. Датою початку видаткових операцій за рахунками фізичних осіб-підприємців, які відкривають рахунки для власних потреб є дата отримання Банком повідомлення – відповіді або корінця повідомлення органу державної податкової служби про взяття Поточного рахунку(-ів) на облік в органах державної податкової служби.

4.2.21. За бажанням клієнта до поточного рахунку можливе оформлення/анулювання розпорядження (заповідального) щодо грошових коштів на випадок смерті.

4.2.22. Клієнт доручає, а Банк має право самостійно на наступний робочий день після закінчення строку дії пакету послуг «Фамільний» у разі не продовження пакету послуг на новий строк, перерахувати залишок з Поточного Рахунку «Правекс Фамільний» Клієнта, на Картковий(-і) рахунок(-нки) Клієнта у відповідній валюті, відкритий (-і) в рамках пакету послуг «Фамільний» (договірне списання). Таке перерахування коштів здійснюється Банком самостійно в порядку договірного списання, передбаченого цим пунктом Правил, і не потребує подання Клієнтом жодних платіжних доручень, заяв, тощо.

4.2.23. На наступний робочий день після перерахування залишку коштів з Поточного рахунку «Правекс Фамільний» Банк має право закрити цей рахунок без додаткового розпорядження Клієнта.

4.2.24. У випадку надання Клієнтом до Банку одночасно платіжного доручення в іноземній валюті на здійснення переказу коштів з поточного рахунку 2620 і заяви про купівлю іноземної валюти на МВРУ (на підставі якої на МВРУ купуватиметься валюта, необхідна для виконання такого платіжного доручення), вказане платіжне доручення в іноземній валюті виконується Банком в день купівлі іноземної валюти на МВРУ та зарахування купленої іноземної валюти на поточний рахунок Клієнта - якщо таке зарахування відбулось до 13-00 поточного операційного дня, або на наступний операційний день після купівлі іноземної валюти на МВРУ та зарахування купленої іноземної валюти на поточний рахунок Клієнта, – якщо таке зарахування відбулось після 13-00 поточного операційного дня. Платіжне доручення виконується у вказані у цьому пункті Правил строки при умові наявності достатнього залишку коштів на рахунку клієнта 2620 в національній валюті для оплати комісії за переказ.

У разі, якщо в день виконання платіжного доручення, визначений згідно з абзацом першим цього пункту Правил, залишку коштів на рахунку клієнта 2620 в національній валюті недостатнього для оплати комісії за переказ та/або, якщо за результатами купівлі іноземної валюти на МВРУ на рахунку клієнта 2620 в іноземній валюті не достатньо залишку коштів для здійснення переказу (виконання платіжного доручення), Банк повертає Клієнту платіжне доручення в іноземній валюті без виконання, зробивши на зворотному боці платіжного доручення напис про причину повернення документа без виконання, з посиланням на цей пункт Правил, зазначивши дату його повернення, що засвідчується підписами відповідального виконавця Банку і працівника, на якого покладено функції контролера, та відбитком штампа Банку.

4.3. НАРАХУВАННЯ ПРОЦЕНТІВ НА ЗАЛИШОК КОШТІВ НА РАХУНКУ(-АХ) КЛІЄНТА «ПРАВЕКС РЕКОРД» ТА «ПРАВЕКС ФАМІЛЬНИЙ» У НАЦІОНАЛЬНІЙ ВАЛЮТІ ТА ІНОЗЕМНІЙ ВАЛЮТІ

4.3.1. Розмір процентів, валюта Поточного рахунку та сума залишку коштів на Поточному рахунку, на яку або з якої починається нарахування процентів, визначаються діючими Тарифами Банку. Порядок нарахування процентів на залишок коштів на Поточному рахунку визначається цими Правилами.

4.3.2. При нарахуванні процентів використовується метод «факт/факт» тобто для розрахунку використовується фактична кількість днів у місяці та році.

4.3.3. У перший та останній тижні дії строку Анкети-заяви нарахування процентів не здійснюється, тобто нарахування процентів починається з понеділка 2-ого тижня та закінчується у понеділок (не включно) останнього тижня. Нарахування процентів здійснюється за щотижневою схемою нарахування, якщо інше не передбачено умовами Анкети-заяви чи Договору.

4.3.4. Проценти нараховуються за повний розрахунковий період на залишки на накопичувальному поточному рахунку.

Розрахунковий період – період, за який нараховуються проценти:

«Тиждень» – нарахування процентів здійснюється в останній операційний день поточного тижня. Окрім випадків:

- якщо останній тиждень місяця включає різні місяці і день нарахування припадає на попередній місяць, то проценти нараховуються в перший операційний день наступного місяця;
- якщо останній тиждень місяця не включає різні місяці і день нарахування не являється операційним днем, то нарахування процентів здійснюється в останній операційний день тижня;

Проценти за неповний розрахунковий період не нараховуються.

4.3.5. Нарахування процентів починається лише при забезпеченні Клієнтом на рахунку середньоденного залишку коштів протягом тижня у розмірі, що дорівнює або вище суми, яка встановлюється згідно з діючими Тарифами Банку (далі – середньоденний залишок на рахунку), із застосуванням початкового розміру процентної ставки. Середньоденний залишок на рахунку розраховується за формулою:

Sсередн. = (S1+S2+ S3+ S4+ S5+ S6 +S7)/7, де

Sсередн. – середньоденний залишок на рахунку, S1 – залишок коштів на кінець дня понеділка; S2 – залишок коштів на кінець дня вівторка; S3 – залишок коштів на кінець дня середи; S4 – залишок коштів на кінець дня четверга; S5 – залишок коштів на кінець дня п’ятниці; S6 – залишок коштів на кінець дня суботи; S7 – залишок коштів на кінець дня неділі.

4.3.6. Подальше нарахування процентів не припиняється та не залежить від забезпечення Клієнтом середньоденного залишку на рахунку, але впливає на збільшення розміру процентної ставки.

4.3.7. Розмір процентної ставки підлягає збільшенню щотижня, починаючи з понеділка, на х (х – це величина збільшення, яка встановлена згідно з діючими Тарифами Банку) річних від діючої на момент збільшення за умови дотримання Клієнтом умови забезпечення середньоденного залишку на рахунку, та не може бути більшим, ніж процентна ставка, розмір якої встановлюється згідно з діючими Тарифами Банку.

4.4. НАРАХУВАННЯ ПРОЦЕНТІВ НА ЗАЛИШОК КОШТІВ НА ПЕНСІЙНОМУ РАХУНКУ КЛІЄНТА У НАЦІОНАЛЬНІЙ ВАЛЮТІ

4.4.1. На пенсійний рахунок проценти нараховуються на середньоденну суму залишку на поточному рахунку Клієнта за поточний календарний місяць. Ставка процента визначається виходячи з суми середньоденного залишку, згідно з діючими Тарифами Банку. Нарахування процентів

здійснюється за щомісячною схемою нарахування, якщо інше не передбачено умовами Анкети-заяви чи Договору.

4.4.2. При нарахуванні процентів використовується метод «факт/факт» тобто для розрахунку використовується фактична кількість днів у місяці та році.

4.4.3. Нарахування процентів починається лише при забезпеченні Клієнтом на рахунку середньоденного залишку коштів протягом календарного місяця у розмірі, що дорівнює або вище суми, яка встановлюється згідно з діючими Тарифами Банку (далі – середньоденний залишок на рахунку) Середньоденний залишок на рахунку розраховується за формулою:

Sсередн. = (S1+S2+…. S30(S31))/30(31), де

Sсередн. – середньоденний залишок на рахунку, S1 – залишок коштів на кінець першого дня місяця; S2 – залишок коштів на кінець другого дня місяця; S30(S31) – залишок коштів на кінець останнього дня місяця.

4.4.4. Проценти за неповний розрахунковий період нараховуються.

5. ОСОБЛИВОСТІ ОБСЛУГОВУВАННЯ ДЕПОЗИТНИХ РАХУНКІВ

5.1. ПОРЯДОК РОЗМІЩЕННЯ ТА ПОВЕРНЕННЯ ВКЛАДУ

5.1.1. За Анкетою-заявою Банк приймає на зберігання від Клієнта або від уповноваженої ним особи Вклад та зобов'язується виплачувати Клієнту суму Вкладу та нарахованих на нього процентів на умовах та в порядку, встановлених Анкетою-Заявою.

5.1.2. Вклад, залучений на умовах Анкети-заяви, не є інвестиційним вкладом в розумінні чинного законодавства України та діючих Тарифів Банку.

Залучення Вкладу підтверджується Анкетою-заявою та документами, що засвідчують внесення/перерахування грошових коштів, які відповідають вимогам чинного законодавства України.

5.1.3. Зарахування коштів на Депозитний рахунок здійснюється у безготівковій формі з Поточного рахунку відкритого Клієнту в Банку, зазначеного Клієнтом у Анкеті-заяві. Повернення коштів здійснюється у безготівковій формі на Поточний/Картковий рахунок, відкритий Клієнту в Банку, зазначений Клієнтом у Анкеті-заяві. Для вкладів з видачею ощадного (депозитного) сертифікату повернення коштів здійснюється на рахунки з обліку ощадних (депозитних) сертифікатів на вимогу, відкритих до відповідного договору та вказаних у Анкеті-заяві, а після звернення Клієнта – перераховуються з цих рахунків на Поточний рахунок, або виплачуються клієнту через касу згідно заяви на погашення Депозитного сертифікату.

5.1.4. Днем надходження вкладу у Банк вважається день зарахування Банком коштів на Депозитний рахунок Клієнта, що зазначений в Анкеті-заяві. Кошти, що надійшли до операційної каси Банку в суботу, неділю або в святковий чи в інший неробочий день, перераховуються з Поточного рахунку на Депозитний рахунок у перший за ним робочий день.

5.1.5. Банк має право повернути Клієнту кошти з Депозитного рахунку на Рахунок, з якого вони надійшли до Банку, якщо ці кошти не можуть бути зараховані на Депозитний рахунок Банку з причин не відповідності умовам Договору/Анкети-заяви та/або чинному законодавству.

5.1.6. Банк повертає Клієнту суму Вкладу і нараховані за ним проценти у валюті Вкладу.

5.1.7. Строк зберігання Вкладу автоматично продовжується (у разі якщо по продукту наперед встановлена опція автоматичної пролонгації Вкладу) на такий самий строк, на який був розміщений Вклад, на тих самих умовах, на яких було розміщено Вклад, за винятком процентної ставки, яка при автоматичній пролонгації Владу змінюється на процентну ставку, що діє в Банку на день пролонгації (останній день строку зберігання Вкладу з урахуванням автоматичної пролонгації) по такому типу Вкладу. При цьому підписання додаткового правочину до Анкети-заяви не вимагається. Раніше нараховані проценти перерахунку не підлягають. Кількість автоматичних пролонгацій Договору необмежена, за винятком випадків, передбачених цими Правилами.

5.1.8. У разі наявності відмови від автоматичної пролонгації Вкладу, (окрім Вкладу Правекс Нон-Стоп та Правекс Сертифікат), отриманої від Клієнта в порядку, передбаченому Договором, або прийняття уповноваженим органом Банку рішення про призупинення/відмову від продажу/пролонгації будь-якого типу Вкладу в порядку, визначеному Договором, при настанні Дати повернення Банк повертає Клієнту Вклад у безготівковій формі на Поточний/Картковий рахунок, зазначений Клієнтом у Анкеті-заяві, за виключенням Вкладу Нон-Стоп. Вклад Нон-Стоп переоформлюється 1-го числа на один календарний місяць, у разі відсутності відмови від пролонгації, отриманої від Клієнта. Якщо Дата повернення Вкладу припадає на вихідний, неробочий або святковий день, повернення Вкладу здійснюється в перший робочий день, наступний за вихідним,

неробочим або святковим днем, при цьому проценти за зберігання Вкладу понад Строк зберігання не нараховуються.

5.1.9. За час зберігання та користування коштами Банк нараховує й виплачує Клієнту проценти на суму Вкладу за ставкою, встановленою у Анкеті-заявці або іншою ставкою згідно з умовами Договору.

5.1.10. У разі продовження строку дії Вкладу Нон-Стоп процентна ставка на новий строк встановлюється у розмірі процентної ставки по даному виду вкладу відповідно до Тарифів Банку, що діє на кожне «20» число місяця, що передує даті продовження строку розміщення Вкладу..

5.1.11. Якщо після закінчення строку розміщення Вкладу, Банк не має можливості перерахувати суму Вкладу та/або нараховані на Вклад проценти на Поточний/Картковий рахунок Вкладника, відкритий у Банку згідно з умовами Анкети-заяви (наприклад, з причин відсутності, закриття Поточного/Карткового рахунку та ін.), в такому разі сума Вкладу та/або нараховані процентами зараховуються Банком на рахунок з обліку Вкладів на вимогу, при цьому на вчинення Банком таких дій додаткова згода Клієнта/або укладення додаткових угод/договорів не вимагається, лише необхідно оформити карту зразків підпису.

5.1.12. За період перебування Вкладу на рахунку з обліку вкладів на вимогу згідно з п. 5.1.11 Правил проценти на Вклад нараховуються за ставкою, передбаченою діючими тарифами Банку для Вкладу на вимогу.

5.1.13. На Депозитні рахунки, власниками яких є Клієнти-нерезиденти, забороняється зарахування коштів фізичних осіб-резидентів.

5.1.14. Максимальна сума, на яку може бути поповнений Депозитний рахунок протягом строку розміщення Вкладу (однієї пролонгації – для вкладів з авто пролонгацією), не повинна перевищувати по Вкладам (депозитам) у національній валюті 150 000 грн., по Вкладам (депозитам) у іноземній валюті – 25 000 дол. США/євро.

5.1.15. Мінімальна сума, на яку може бути поповнений Депозитний рахунок не має бути нижчою за 100 грн. по Вкладам у національній валюті, 100 дол. США/євро по Вкладам у іноземній валюті.

5.1.16. По усім продуктам, умовами яких передбачена опція автоматичної пролонгації строку розміщення Вкладу (окрім продукту Правекс Нонстоп) Клієнт має право відмовитись від пролонгації, надавши до Банку заяву на деактивацію опції до дати пролонгації строку розміщення Вкладу.

5.1.17. За бажанням Клієнта до Депозитного рахунку можливе оформлення наступних додаткових послуг:

- заповідальне розпорядження;
- довіреність;
- зміна рахунку на виплату Вкладу та нарахованих процентів.

5.1.18. У випадку зміни або припинення дії продукту, на умовах якого розміщено Вклад за Анкетою-заявою, Банк, за 30 (тридцять) календарних днів до дати припинення дії/зміни такого продукту, повідомляє Вкладника про такі зміни та про нові умови, на яких буде подовжено дію існуючих вкладів, шляхом розміщення повідомлень для ознайомлення на інформаційних стендах, що розміщені в залах обслуговування клієнтів на відділенні та офіційному сайті Банку www.pravex.com.ua.

5.2. ОСОБЛИВІ УМОВИ ДЕПОЗИТНИХ ПРОДУКТІВ

5.2.1. **Вклад «Правекс-Стандарт».**

Виплата процентів здійснюється на Поточний/Картковий рахунок Клієнта, відкритий у Банку та вказаний в Анкеті-заяві, після закінчення строку розміщення Вкладу. При вимозі Вкладу до закінчення строку розміщення Вкладу виплата процентів, нарахованих на суму, яка повертається Клієнту, здійснюється одночасно з поверненням цієї суми.

Додаткові грошові кошти на Депозитний рахунок у період розміщення Вкладу не зараховуються.

Наперед встановлена опція – автоматична пролонгація. Клієнт має право відмовитись від пролонгації, надавши до Банку заяву на деактивацію опції. Для Вкладів, що оформлюються в рамках пакетів послуг, автопролонгація не застосовується.

Можлива опція – капіталізація процентів при автоматичній пролонгації Вкладу, яка наперед встановлена. Клієнт може відмовитись від опції капіталізації шляхом подання до Банку заяви на деактивацію опції протягом строку розміщення Вкладу або під час відкриття рахунку.

Ставка фіксована на увесь строк розміщення Вкладу.

Вклад розміщується з правом дострокового повернення на першу вимогу Клієнта.

5.2.2. **Вклад «Правекс-Стандарт Плюс».**

Виплата процентів за Вкладом здійснюється на Поточний/Картковий рахунок Клієнта, відкритий в Банку та вказаний у Анкеті-заяві, щомісячно за кожний календарний місяць року, першого числа місяця, що слідує за звітним (якщо перше число припадає на вихідний, святковий або інший неробочий день, виплата процентів здійснюється в перший робочий день, наступний за вихідним, неробочим або святковим днем) При вимозі Вкладу до закінчення його строку розміщення виплата процентів, нарахованих на суму, яка повертається Клієнту, здійснюється одночасно з поверненням цієї суми.

Додаткові грошові кошти на Депозитний рахунок у період розміщення Вкладу не зараховуються.

Наперед встановлена опція – автоматична пролонгація. Клієнт має право відмовитись від пролонгації, надавши до Банку заяву на деактивацію опції. Для Вкладів, що оформлюються в рамках пакетів послуг, автопролонгація не застосовується.

Ставка фіксована на увесь строк розміщення Вкладу.

Вклад розміщується з правом дострокового повернення на першу вимогу Клієнта.

5.2.3. **Вклад «Правекс-Капітал».**

Виплата процентів здійснюється на Поточний/Картковий рахунок Клієнта, відкритий в Банку та вказаний у Анкеті-заяві, після закінчення строку розміщення Вкладу. При вимозі Вкладу до закінчення його строку розміщення виплата процентів, нарахованих на суму Вкладу, яка повертається Клієнту, здійснюється одночасно з поверненням цієї суми.

Додаткові кошти на Депозитний рахунок в період строку розміщення Вкладу приймаються не пізніше ніж за 3 (три) місяці до закінчення строку розміщення Вкладу. Максимальна сума, на яку може бути поповнений Депозитний рахунок в період розміщення Вкладу визначається п. 5.1.14 цих Правил. Поповнення здійснюється шляхом надання до Банку платіжного доручення на перерахування коштів з Поточного рахунку на Депозитний рахунок, при цьому підписання додаткового правочину до Анкети-заяви не потрібне. Підтвердженням здійснення поповнення являється виписка по Депозитному рахунку.

Клієнт має право поповнювати Депозитний рахунок шляхом перерахування додаткових коштів у безготівковому порядку з Поточного рахунку, відкритого Клієнту в Банку.

Наперед встановлена опція – автоматична пролонгація. Клієнт має право відмовитись від пролонгації, надавши до Банку заяву на деактивацію опції. Для Вкладів, що оформлюються в рамках пакетів послуг, автопролонгація не застосовується.

Можлива опція – капіталізація процентів при автоматичній пролонгації Вкладу, яка наперед встановлена. Клієнт може відмовитись від опції капіталізації шляхом подання до Банку заяви на деактивацію опції протягом строку розміщення Вкладу або під час відкриття рахунку.

Ставка фіксована на увесь строк розміщення Вкладу.

Вклад розміщується з правом дострокового повернення на першу вимогу Клієнта.

5.2.4. **Вклад «Нон-Стоп».**

Короткостроковий Вклад, переоформлення якого здійснюється автоматично, на один календарний місяць, до 01-го числа наступного календарного місяця включно. При цьому підписання додаткової Анкети-заяви не вимагається, а нараховані проценти за бажанням Клієнта, що зазначені в Анкеті-заяві, щомісячно додаються до суми Вкладу в день продовження строку розміщення Вкладу або переховуються на Поточний/Картковий рахунок Клієнта, відкритий в Банку та зазначений в Анкеті-заяві.

Продовження строку розміщення Вкладу здійснюється на тих самих умовах, що діють на момент продовження, за виключенням розміру процентної ставки, який змінюється на день продовження строку розміщення Вкладу залежно від розміру, що встановлений для таких Вкладів відповідним документом Банку станом на 20-те число календарного місяця, що передує місяцю продовженню строку розміщення Вкладу . При цьому раніше нараховані проценти перерахунку не підлягають. Про розмір процентної ставки, що діє у Банку за Вкладами з аналогічними умовами, Клієнт може дізнатися 20-го числа календарного місяця, що передує продовженню строку розміщення Вкладу, на офіційному сайті Банку в мережі Інтернет за адресою www.pravex.com.ua або зателефонувавши до інформаційного центру Банку за контактними номерами телефонів, (044) 201-16-17 (62) (м. Київ, дзвінки тарифікуються згідно умов операторів, що надають послуги зв’язку) або 0 800 500-450 (безкоштовно зі стаціонарних телефонів у межах України, з інших номерів телефонів, дзвінки тарифікуються згідно умов операторів, що надають послуги зв’язку).

Щоб відмовитися від автоматичної пролонгації Вкладу та забрати свої кошти, Клієнту достатньо письмово повідомити відділення Банку заявою, яка подається нарочно до відділення Банку, до якого була подана Анкета-заява, у строки:

- з часу та дня надходження Вкладу на Депозитний рахунок до завершення робочого дня відділення Банку дня календарного місяця, що передує дню повернення суми Вкладу;

- з 09:00 за київським часом 01-го числа (якщо 01-е число випадає на святковий, вихідний або інший неробочий день-робочого дня, наступного за 01 числом) календарного місяця, що передує такому продовженню, до завершення часу роботи цього структурного підрозділу Банку останнього числа (якщо останнє число місяця випадає на святковий, вихідний або інший неробочий день-робочого дня, що передує останньому числу календарного місяця) календарного місяця, що передує дню повернення суми Вклад. (застосовується у разі продовження строку розміщення Вкладу)

При вимозі Вкладу, до закінчення його строку розміщення, виплата процентів, нарахованих на суму Вкладу, яка повертається Клієнту, здійснюється одночасно з поверненням цієї суми.

Клієнт має право поповнювати Депозитний рахунок шляхом перерахування додаткових коштів у безготівковому порядку з Поточного рахунку, відкритого Клієнту в Банку. Максимальна сума, на яку може бути поповнений Депозитний рахунок в період розміщення Вкладу, визначається п. 5.1.14 цих Правил. Поповнення здійснюється шляхом надання до Банку платіжного доручення на перерахування коштів з Поточного рахунку на Депозитний рахунок, при цьому підписання додаткового правочину до Анкети-заяви не потрібне. Підтвердженням здійснення поповнення являється виписка по Депозитному рахунку.

Вклад розміщується з правом дострокового повернення на першу вимогу Клієнта.

5.2.5. Вклад «Правекс Лояльний».

Виплата процентів здійснюється на Поточний/Картковий рахунок Клієнта, відкритий у Банку та вказаний в Анкеті-заяві, після закінчення строку розміщення Вкладу. При вимозі Вкладу, до закінчення строку розміщення Вкладу, виплата процентів, нарахованих на суму Вкладу, яка повертається Клієнту, здійснюється одночасно з поверненням цієї суми.

Процентна ставка по Вкладу є диференційована та зазначається у Анкеті-заяві.

Додаткові грошові кошти на Депозитний рахунок у період розміщення Вкладу не зараховуються.

Вклад розміщується з правом дострокового повернення на першу вимогу Клієнта.

5.2.6. **Вклад «Правекс 24».**

Виплата процентів здійснюється на поточний/картковий рахунок Клієнта, відкритий у Банку та вказаний у Анкеті-заяві, після закінчення строку розміщення Вкладу. При вимозі Вкладу до закінчення його строку розміщення виплата процентів, нарахованих на суму Вкладу, здійснюється одночасно з поверненням Вкладу. Ставка при достроковому поверненні Вкладу залежить від кількості днів перебування Вкладу на Рахунку Клієнта від дати внесення грошових коштів на Рахунок до дати дострокового повернення, виключаючи перший і останній день перебування Вкладу на Рахунку.

За бажанням клієнта Правекс 24 може бути з можливістю поповненням/без можливості поповнення.

Додаткові кошти на Рахунок в період розміщення Вкладу приймаються протягом усього строку розміщення Вкладу. Максимальна сума, на яку може бути поповнений Рахунок в період розміщення Вкладу визначається п. 5.1.14 цих Правил.

Клієнт має право поповнювати Рахунок шляхом перерахування додаткових коштів у безготівковому порядку з поточного рахунку, відкритого Клієнту в Банку.

На вибір клієнта ставка фіксована на увесь строк дії розміщення Вкладу або змінювана згідно умов Анкети-заяви.

Вклад розміщується з правом дострокового повернення на першу вимогу Клієнта.

5.2.7. **Вклад «Правекс 24 Плюс».**

Виплата процентів за Вкладом здійснюється на поточний/картковий рахунок Клієнта, відкритий в Банку та вказаний у Анкеті-заяві, щомісячно за кожний календарний місяць року, першого числа місяця, що слідує за звітним (якщо перше число припадає на вихідний, святковий або інший неробочий день, виплата процентів здійснюється в перший робочий день, наступний за вихідним, неробочим або святковим днем.) При вимозі Вкладу до закінчення строку його розміщення виплата процентів, нарахованих на суму Вкладу, здійснюється одночасно з поверненням Вкладу. Ставка при достроковому поверненні Вкладу залежить від кількості днів перебування Вкладу на Рахунку Клієнта від дати внесення грошових коштів на Рахунок до дати дострокового повернення, виключаючи перший і останній день перебування Вкладу на Рахунку.

За бажанням клієнта Правекс 24 може бути з можливістю поповненням/без можливості поповнення.

Додаткові кошти на Рахунок в період розміщення Вкладу приймаються протягом усього строку розміщення Вкладу. Максимальна сума, на яку може бути поповнений Рахунок визначається п. 5.1.14 цих Правил.

Клієнт має право поповнювати Рахунок шляхом перерахування додаткових коштів у безготівковому порядку з поточного рахунку, відкритого Клієнту у Банку.

На вибір клієнта ставка фіксована на увесь строк дії розміщення Вкладу або змінювана згідно умов Анкети-заяви.

Вклад розміщується з правом дострокового повернення на першу вимогу Клієнта.

5.2.8. **Вклад на вимогу.**

Безстроковий Вклад, на який перераховуються сума Вкладу (будь-який інший депозитний продукт, окрім Правекс Сертифікат) та/або нараховані на Вклад проценти у разі, якщо після закінчення строку розміщення іншого строкового Вкладу, Банк не має можливості перерахувати суму Вкладу та/або нараховані на Вклад проценти на Поточний/Картковий рахунок Клієнта, відкритий у Банку згідно з умовами Анкети-заяви (зокрема, з причин відсутності, закриття Поточного/Карткового рахунку та ін.).

За період перебування Вкладу на рахунку з обліку вкладів на вимогу проценти на Вклад нараховуються за ставкою, передбаченою чинними тарифами Банку.

5.2.9. **Вклад «Правекс Сертифікат».**

Банк приймає від Клієнта Вклад, який надходить з Поточного рахунку Клієнта, відкритого у Банку, на підставі відповідної Анкети-заяви, на відповідний рахунок Клієнта та видає Клієнту відповідний неемісійний цінний папір в документарній формі – Депозитний сертифікат, загальні характеристики якого зазначаються у відповідній Анкеті-заяві, і зобов'язується виплатити Клієнтові суму Вкладу, яка зазначена на бланку такого Депозитного сертифікату та нараховані проценти за ним, на умовах та в порядку, передбаченому відповідною Анкетою-заявою.

При видачі Депозитного сертифікату будь-які виправлення на бланку Депозитного сертифікату не допускаються. Бланк Депозитного сертифікату з виправленнями вважається зіпсованим і підлягає знищенню у встановленому у Банку порядку.

Поповнення Вкладу не передбачається.

Процентна ставка фіксована на увесь строк розміщення Вкладу.

Банк здійснює повернення суми Вкладу та нарахованих процентів по ньому у валюті, в якій Депозитний сертифікат було випущено, якщо інше не передбачено чинним законодавством України або нормативно-правовими актами Національного банку України, шляхом перерахування суми Вкладу та процентів на рахунки для обліку ощадних (депозитних) сертифікатів на вимогу та процентів за ними, що відкриваються у момент прийняття Вкладу згідно відповідної Анкети-заяви. Видача/перерахування Вкладу та нарахованих процентів з рахунків для обліку ощадних (депозитних) сертифікатів на вимогу здійснюється лише на підставі оригіналу Депозитного сертифікату або дублікат Депозитного сертифікату (якщо на заміну втраченого/зіпсованого Депозитного сертифікату Банком було випущено дублікат Депозитного сертифікату) та заяви на погашення Депозитного сертифікату. Після погашення Депозитний сертифікат або дублікат Депозитного сертифікату (якщо на заміну втраченого/зіпсованого Депозитного сертифікату Банком було випущено дублікат Депозитного сертифікату) залишається у Банку.

Видача Вкладу та процентів з рахунку для обліку ощадних (депозитних) сертифікатів на вимогу здійснюється через касу Банку або на Поточний рахунок клієнта, відкритий у Банку.

За період перебування Вкладу на рахунку з обліку ощадних (депозитних) сертифікатів на вимогу проценти на Вклад не нараховуються.

Депозитний сертифікат або дублікат Депозитного сертифікату (якщо на заміну пошкодженого/втраченого Депозитного сертифікату Банком було видано дублікат Депозитного сертифікату) може бути пред'явлений для погашення у будь-якому відділенні Банку.

Після настання строку погашення Вкладу, розміщеного з видачею Депозитного сертифікату, такий Вклад вважається Вкладом на вимогу з видачею Депозитного сертифікату та сума коштів по Депозитному сертифікату та нараховані на нього проценти перераховуються на відповідні рахунки для обліку ощадних (депозитних) сертифікатів на вимогу та процентів за ними). Відповідні рахунки для обліку ощадних (депозитних) сертифікатів на вимогу та процентів по ним, відкриваються в день оформлення Вкладу Правекс Сертифікат

У випадку втрати (крадіжки, зіпсування) Клієнтом оригіналу Депозитного сертифікату, Клієнт має право звернутися до Банку із відповідною письмовою заявою про пошкодження/втрату Депозитного сертифікату та видачу дублікату Депозитного сертифікату на заміну пошкодженого/втраченого. З моменту прийняття Банком (на заяві робиться відповідна відмітка про час, дату та дані працівника Банку) вищезазначеної заяви оригінал пошкодженого/втраченого Депозитного сертифікату вважається недійсним. В подальшому, при зверненні Клієнта з вимогою до Банку щодо погашення Депозитного сертифікату, який було пошкоджено/втрачено, погашення такого Депозитного сертифікату здійснюється проти пред'явлення Клієнтом до Банку дублікату Депозитного сертифікату.

За видачу дублікату Депозитного сертифікату Клієнт сплачує Банку плату (комісійну винагороду) в день передачі Банком дублікату Депозитного сертифікату Клієнту, в розмірі, визначеному Тарифами банку на момент операції видачі Дублікату.

Депозитний сертифікат вважається зіпсованим Клієнтом і підлягає заміні у порядку зазначеному вище, якщо до погашення Клієнтом пред'явлений Депозитний сертифікат, на якому є виправлення та/або відмітки не передбачені формою бланку та/або працівник Банку не може прочитати хоча б одну умову Вкладу, що вказана на Депозитному сертифікаті, та/або пошкоджена цілісність Депозитного сертифікату.

При виникненні будь-яких спорів спорів, розбіжностей щодо умов розміщення Вкладу Правекс Сертифікат привалюють умови, що вказані у Анкеті-заяві на Вклад.

Вклад розміщується без права дострокового повернення на вимогу Клієнта.

5.2.10. **Вклад «Правекс Класика».**

Виплата процентів здійснюється на Поточний/Картковий рахунок Клієнта, відкритий у Банку та вказаний в Анкеті-заяві, після закінчення строку розміщення Вкладу.

Додаткові грошові кошти на Депозитний рахунок у період розміщення Вкладу не зараховуються.

Наперед встановлена опція – автоматична пролонгація. Клієнт має право відмовитись від пролонгації, надавши до Банку заяву на деактивацію опції. Для Вкладів, що оформлюються в рамках пакетів послуг, автопролонгація не застосовується.

Можлива опція – капіталізація процентів при автоматичній пролонгації Вкладу, яка наперед встановлена. Клієнт може відмовитись від опції капіталізації шляхом подання до Банку заяви на деактивацію опції протягом строку розміщення Вкладу або під час відкриття рахунку.

Ставка фіксована на увесь строк розміщення Вкладу.

Вклад розміщується без права дострокового повернення на вимогу Клієнта.

5.3. ПРОЦЕНТНА СТАВКА

5.3.1. Процентна ставка за Вкладами встановлюється згідно з чинними в Банку, на день подання Анкети-заяви, умовами залучення відповідного Вкладу. Розмір процентної ставки зазначається в Анкеті-заяві та на бланку Депозитного сертифікату для вкладів Правекс Сертифікат.

5.3.2. Процентна ставка за Вкладом залежить від типу Вкладу, строку розміщення та валюти Вкладу.

5.3.3. Інформація про розмір процентної ставки та чинну, на певну дату, процентну ставку за відповідним типом Вкладу, розміщується для ознайомлення на інформаційних стендах, що розміщені в залах обслуговування клієнтів на відділенні та офіційному сайті Банку www.pravex.com.ua.

5.3.4. Проценти нараховуються на суму Вкладу, що розміщена на Депозитному рахунку від дня, наступного за Датою внесення коштів на Депозитний рахунок, до дня, що передує Даті повернення. Якщо Вклад виступає забезпеченням по кредитному договору, строк дії якого не закінчився, а Дата повернення настала, то нарахування процентів припиняється.

У разі дострокового повернення Вкладу (усі типи Вкладу, умовами яких передбачене право Клієнта на дострокову вимогу Вкладу) проценти нараховуються до дня, що передує дню повернення по Ставці при достроковому поверненні Вкладу для даного депозитного продукту, що діяла на дату укладання або пролонгації Анкети-заяви.

Проценти нараховуються методом «факт/факт», тобто виходячи з фактичної кількості днів у місяці та у році.

5.3.5. Нараховані та дозволені до виплати проценти, згідно з умовами Вкладу за Анкетою-заявою, перераховуються Клієнту на Поточний/Картковий рахунок, відкритий Клієнту в Банку, або на рахунок з обліку процентів по ощадних (депозитних) сертифікатах на вимогу для Вкладу Правекс сертифікат та зазначений у Анкеті-заяві.

5.3.6. Нараховані проценти за Анкетою-заявою сплачуються Клієнту 1 числа кожного місяця, наступного за звітним (Дата виплати процентів), у випадку щомісячної виплати процентів та/або у Дату повернення у випадку виплати процентів у день закінчення строку дії Анкети-заяви. У випадку автоматичної пролонгації Анкети-заяви в порядку, визначеному цими Правилами, нараховані проценти сплачуються Клієнтові в день продовження строку дії Анкети-заяви (останній день строку зберігання Вкладу з урахуванням автоматичної пролонгації).

Проценти, нараховані на Вклад Правекс Сертифікат, перераховуються на рахунок клієнта або виплачуються йому через касу Банку лише після пред'явлення оригіналу відповідного Депозитного сертифікату до погашення або дублікату Депозитного сертифікату (якщо на заміну пошкодженого/втраченого Депозитного сертифікату Банком було видано дублікат Депозитного сертифікату).

5.3.7. Якщо Вклад розміщено на умовах капіталізації процентів, то у випадку автоматичної пролонгації Анкети-заяви в порядку, визначеному цими Правилами, нараховані проценти за Анкетою-заявою перераховуються на Депозитний рахунок та, відповідно, збільшують суму Вкладу в день продовження строку дії Анкети-заяви (крім продукту Правекс Сертифікат).

5.3.8. Якщо Дата виплати процентів припадає на святковий, вихідний або неробочий день, виплата процентів проводиться в перший робочий день, наступний за Датою виплати процентів.

5.4. ПОРЯДОК ДОСТРОКОВОГО ПОВЕРНЕННЯ ВКЛАДУ

5.4.1. Повернення Вкладу, до настання Дати повернення, зазначеної в Анкеті-заяві, вважається достроковим поверненням і здійснюється на підставі заяви про дострокове повернення Вкладу, що подається на те відділення Банку, на якому оформлена Анкета-заява. Якщо дата дострокового повернення Вкладу припадає на святковий, вихідний або неробочий день, то виконання Банком своїх зобов'язань, щодо повернення Вкладу та виплати нарахованих за Вкладом процентів здійснюється на наступний за ним перший робочий день (з урахуванням тривалості операційного дня) Банку, з нарахуванням процентів до дати, що передує даті дострокового повернення Вкладу.

5.4.2. У випадку дострокового повернення Вкладу з ініціативи Клієнта , за винятком умов п. 5.4.3 Правил, Банк, в день дострокового повернення Вкладу, здійснює перерахунок процентів від дня, наступного за Датою внесення Вкладу, до дня, що передує достроковому поверненню Вкладу, застосовуючи Ставку при достроковому поверненні Вкладу, що діє на дату укладання Анкети-заяви. Укладаючи Анкету-заяву, Клієнт дає Банку згоду на вчинення дій, передбачених цим пунктом Правил.

5.4.3. У разі дострокового повернення Вкладу, за яким Вклад було переоформлено згідно з п. 5.1.8 Правил або було застосовано автоматичну пролонгацію Анкети-заяви, в порядку, передбаченому Правилами, перерахунок процентів здійснюється з дня такого переоформлення (дня продовження строку дії Анкети-заяви). Проценти, нараховані до дня переоформлення Анкети-заяви (дня продовження строку дії Анкети-заяви), виплачуються Клієнту без застосування обмежень, зазначених у п. 5.3.4. Правил.

5.4.4. При достроковому поверненні Вкладу з ініціативи Клієнта, Банк капіталізує нараховані та несплачені проценти на Депозитний рахунок. З Депозитного рахунку, надлишково нараховані та/або сплаченні проценти повертає на відповідні рахунки в Банку, суму вкладу та належних Клієнту процентів повертає на вказаний у Анкеті-заяві Поточний/Картковий рахунок Клієнта, відкритий в Банку.»

«6.1. ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ КАРТКОВОГО РАХУНКУ, ВИПУСК ПЛАТІЖНОЇ КАРТКИ ТА ПІН-КОДУ. ЗАКРИТТЯ КАРТКОВОГО РАХУНКУ.

6.1.1. Банк на підставі наданих Клієнтом, відповідно до вимог чинного законодавства України, документів ідентифікує Клієнта, оформлює Анкету-заяву та в разі відсутності причин для відмови у відкритті Картрахунку відкриває йому Картрахунок, випускає та надає Держателю Платіжну картку (тип якої зазначений в Анкеті-заяві) та ПІН-код до неї.

ПІН-код видається у спеціальному конверті. Для того щоб дізнатись ПІН-код, Клієнт повинен розкрити конверт, запам'ятати ПІН-код і після цього обов'язково знищити конверт. ПІН-код неможливо відновити. Платіжні картки можуть випускатися без ПІН-конверта. ПІН-код по таких карткам встановлюється держателем картки через POS-термінали, на яких встановлено відповідне ПЗ, у відділеннях Банку. Якщо клієнт забув ПІН-код, необхідно перевиготовити платіжну картку з новим ПІН-кодом згідно з діючими тарифами Банку або встановити новий ПІН-код через POS-

термінали, на яких встановлено відповідне ПЗ, у відділеннях Банку згідно з діючими тарифами Банку.

Для Платіжних карток VisaVirtuon ПІН-код не надається, оскільки дані Платіжної картки використовуються лише для розрахунків в мережі Інтернет.

Якщо Платіжна картка та ПІН-конверт не затребувані Клієнтом протягом 6 (шести) місяців з дати початку терміну її дії, вона підлягає знищенню. Перевиготовлення Платіжної картки здійснюється на загальних умовах у відповідності до Тарифів банку.

Інформування Банком користувачів електронного платіжного засобу (Платіжної картки) про кожну здійснену операцію з використанням електронного платіжного засобу відповідно до контактної інформації, наданої користувачем, здійснюється:

- безкоштовно шляхом дистанційного доступу до рахунку/рахунків у системі «Інформаційна інтернет-сторінка» та/або

- щомісячно та безкоштовно шляхом отримання виписки за рахунком на вимогу Клієнта безпосередньо у відділеннях Банку;

- шляхом підключення за заявою Клієнта (окремо або при підписанні анкети-заяви на відкриття та обслуговування Картрахунку) до послуги СМС-банкінг для оперативного отримання на мобільний телефон повідомлення про кожну здійснену операцію з використанням Платіжної картки.

Клієнт має можливість здійснити on-line реєстрацію заявки на підключення до послуги СМС-банкінг через будь-який банкомат ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК».

Послуга СМС-банкінг є платною. З тарифами можна ознайомитися на офіційному сайті банку.

6.1.2. Відсутність підключення Платіжної картки до послуги СМС-банкінг та до СДО ОП та відсутність підписаної Сторонами відмови від отримання повідомлень Банку про здійсненні операції з використанням Платіжної картки (додаток 14 до Правил) вважається відмовою Клієнта від отримання повідомлень Банку про здійсненні операції з використанням Платіжної картки. Платіжна картка випускається на строк, визначений Тарифами для відповідного типу Платіжної картки та категорії Клієнта. Платіжна картка дійсна до останнього (включно) календарного дня місяця, вказаного на картці.

6.1.3. За Анкетою-заявою Клієнта на випуск Додаткової Платіжної картки на ім’я Довіреної особи Клієнта, або на підставі нотаріально посвідченої довіреності Клієнта на право розпорядження коштами на Картковому рахунку та Анкети-заяви Довіреної особи Клієнта, Банк випускає та надає Додаткові платіжні картки Довіреній особі Клієнта, та здійснює обслуговування таких Платіжних карток відповідно до умов Договору.

6.1.4. Клієнт зобов’язаний до моменту отримання Платіжної картки Довіреними особами/Держателями додаткових Платіжних карток ознайомити їх із даними Правилами, Тарифами, іншими додатками до Договору.

Банк залишає за собою право накладати обмеження у відношенні до кола осіб, яким можуть бути видані додаткові Платіжної картки, а також право відмовити у видачі додаткової Платіжної картки тій чи іншій особі. На додаткові Платіжної картки та їх держателів в повній мірі розповсюджуються всі процедури та правила, встановлені Банком у відношенні до Платіжної картки та Картрахунку окрім випадків, встановлених Банком.

Банк не має права видавати додаткову Платіжну картку фізичній особі-нерезиденту, якщо власником Картрахунку є резидент, та/або фізичній особі-резиденту, якщо власником Картрахунку є нерезидент.

Всі заяви щодо обслуговування карткового рахунку приймаються від імені основного власника карткового рахунку або його довірених осіб.

6.1.5. Обслуговування Банком Карткового рахунку здійснюється за дебетовою схемою, якщо інше не визначено за згодою Сторін.

На підставі Анкети-заяви на встановлення Кредиту/Ліміту овердрафту Клієнт може отримати Кредит, який надається Клієнту Банком у межах встановленого Банком ліміту кредитування, шляхом здійснення платежів з Карткового рахунку у разі відсутності (недостатності) на ньому власних грошових коштів Клієнта.

При оформленні Клієнтом у Банку Анкети-заяви на встановлення Кредиту/Ліміту овердрафту, або виникнення Несанкціонованого овердрафту на Картрахунку Клієнта, схема обслуговування Банком Карткового рахунку Клієнта змінюється з дебетової на дебетово-кредитну.

6.1.6. Режим функціонування Картрахунку та використання Платіжних карток регулюється нормами чинного законодавства України, умовами ПС, Договором, Тарифами та цими Правилами.

6.1.7. Якщо при відкритті Карткового рахунку Банком буде встановлено наявність щодо Клієнта в Банку публічного обтяження рухомого майна, накладеного державним виконавцем, Банк зупиняє видаткові операції за Картковим рахунком та надає Клієнту повідомлення про відкриття Карткового рахунку для вручення державному виконавцеві. Клієнт зобов'язаний подати до Банку документи, що підтверджують отримання державним виконавцем повідомлення.

Банк здійснює видаткові операції за Картковим рахунком після отримання повідомлення державного виконавця про відсутність необхідності накладення арешту на кошти Клієнта на Картковому рахунку або якщо державний виконавець не повідомив про прийняте рішення у семиденний строк починаючи з дати, зазначеної у відмітці про отримання державним виконавцем повідомлення.

6.1.8. Під час видачі Платіжної картки Банк інформує користувача Платіжної картки про його право змінити ПІН-код та пропонує змінити його через банкомат.

6.1.9. Використання Платіжної картки з метою, що не відповідає чинному законодавству України, в тому числі з метою оплати товарів або послуг, обіг яких заборонено законодавством України, забороняється. У випадку виявлення Банком факту використання Платіжної картки для здійснення протиправних дій, Банк залишає за собою право призупинення здійснення операцій з використанням Платіжної картки та надання інформації у правоохоронні органи.

6.1.10. Банк повідомляє Клієнта про закінчення строку дії Платіжної картки шляхом розміщення інформації про дату закінчення строку дії Платіжної картки у системі «Інформаційна інтернет-сторінка» та/або СМС-повідомленням при підключенні до послуги СМС-банкінг та безпосередньо на Платіжній картці.

6.1.11. Клієнт має право закрити Картковий рахунок шляхом звернення у відділення Банку письмовим повідомленням (заявою) про закриття Карткового рахунку за умови, повного погашення заборгованості перед Банком, у тому числі Кредиту/Ліміту овердрафту, Несанкціонованого овердрафту та процентів за користування Кредитом/Лімітом овердрафту (у разі його надання), Несанкціонованим овердрафтом та сплати комісії Банку за закриття Рахунку згідно з чинними Тарифами Банку, а також погашення всієї заборгованості за Рахунком, яка виникла на момент написання заяви на закриття Рахунку.

На підставі письмового повідомлення (заяви) Клієнта про закриття Карткового рахунку:

– Банк зупиняє обслуговування Карткового рахунку та здійснення операцій з використанням всіх Платіжних карток, випущених до Карткового рахунку;

– не пізніше, ніж через п'ять робочих днів з дати подання Клієнтом письмового повідомлення (заяви) про закриття Карткового рахунку, Банк здійснює видачу залишку коштів з Карткового рахунку Клієнта готівкою або безготівкове перерахування залишку коштів за дорученням Клієнта на вказаний ним рахунок;

– протягом 60 (шістдесят) календарних днів з дати подання Клієнтом письмового повідомлення (заяви) про закриття Карткового рахунку, Банк закриває Картковий рахунок та в разі наявності заборгованості (у тому числі отримання від Платіжних систем інформації про заборгованість Клієнта за операціями з Платіжною карткою), – вимагає від Клієнта погашення заборгованості відповідно до законодавства України та умов Договору.

Клієнт зобов'язується погасити заборгованість перед Банком за Договором, у тому числі заборгованість, яка виникла після подання Клієнтом письмового повідомлення (заяви) про закриття Карткового рахунку.

6.1.12. Банк має право закрити Картковий рахунок у таких випадках:

– за заявою Клієнта, за умови повернення до Банку всіх Платіжних карток, емітованих до Карткового рахунку, сплати комісії Банку за закриття Рахунку згідно з чинними Тарифами Банку, а також повного погашення заборгованості перед Банком, у тому числі Кредиту/Ліміту овердрафту, Несанкціонованого овердрафту та процентів за користування Кредитом/Ліміту овердрафту (у разі його надання), Несанкціонованим овердрафтом

– якщо протягом останніх трьох років за Рахунком не здійснювались операції (окрім комісій, списаних Банком та/або нарахованих Банком процентів) та на цьому Рахунку немає залишку коштів. При цьому при закритті Картрахунку блокуються усі Платіжні картки, емітовані до нього, та Анкета-заява припиняє свою дію;

– у разі смерті Клієнта (фізичної особи) – за заявою спадкоємця;

– у разі розірвання договору на обслуговування виплати заробітної плати та інших виплат співробітникам Клієнта в безготівковій формі чи звільненні працівника з підприємства, з яким укладено договір на обслуговування виплати заробітної плати та інших виплат співробітникам

Клієнта в безготівковій формі. При закритті Картрахунку блокуються всі Платіжні картки, емітовані до нього. Заборгованість по таким Картрахункам повинна бути погашена Клієнтом до дати звільнення або розірвання договору на обслуговування виплати заробітної плати та інших виплат співробітникам Клієнта в безготівковій формі. У разі наявності залишку коштів на Картрахунку Клієнт може отримати його через касу Банка на підставі відповідної заяви;

– у випадку порушення Клієнтом своїх зобов'язань за Договором, а також у випадку, якщо було з'ясовано, що дія Договору суперечить законодавству України або може призвести до фінансових збитків, погіршення іміджу Банку; якщо Картковий рахунок або Платіжна картка використовуються для здійснення операцій, пов'язаних із підприємницькою діяльністю.

6.1.13. На письмову вимогу Клієнта після закриття Картрахунку Банк видає Клієнту довідку про повернення електронного платіжного засобу.

6.1.14. Максимальний строк виконання платіжних операцій встановлюється чинним законодавством України та/або правилами Платіжної системи.

6.2. ПЕРЕВИГОТОВЛЕННЯ ПЛАТІЖНОЇ КАРТКИ

6.2.1. Користування Держателем Платіжною карткою здійснюється протягом строку її дії, який вказаний на лицьовій стороні Платіжної картки у вигляді ММ/РР (ММ – дві цифри порядкового номеру місяця, РР – дві останні цифри року). Платіжна картка дійсна до останнього календарного дня вказаного місяця включно.

Банк повідомляє Клієнта про закінчення строку дії Платіжної картки шляхом розміщення інформації про дату закінчення строку дії Платіжної картки у системі «Інформаційна інтернет-сторінка» та/або СМС-повідомленням при підключенні до послуги СМС-банкінг та безпосередньо на Платіжній картці.

При отриманні перевипущеної Платіжної картки Держатель Платіжної картки повинен повернути Платіжну картку, строк дії якої закінчився. Платіжну картку із закінченим строком дії Банк знищує.

У разі закінчення строку дії Платіжної картки, Банк має право автоматично перевипускати приватні, зарплатні та пенсійні Платіжної картки на новий строк, за виключенням Платіжних карток, які поставлені в Стоп-список, або на які, відповідно до чинного законодавства України, було накладено арешт. Банк залишає за собою право автоматично не перевипускати приватні, зарплатні та пенсійні Платіжні картки на новий строк дії Платіжної картки.

Додаткові Платіжні картки Банк автоматично не перевипускає. Додаткові Платіжні картки можуть бути перевиготовлені тільки за Заявою власника або Довіреної особи (якщо таке право надане Довіреній особі) карткового рахунку, поданою до Банку.

6.2.2. Приватні Платіжні картки можуть автоматично перевипускатись за умови відсутності Несанкціонованого овердрафту на Картрахунку, за наявності руху коштів за Картрахунком за останні 6 (шість) місяців та за наявності достатньої суми коштів на Картрахунку для списання комісійної винагороди згідно з діючими Тарифами.

6.2.3. Зарплатні Платіжні картки можуть автоматично перевипускатись за умови відсутності Несанкціонованого овердрафту на Картрахунку та наявності документів, що підтверджують факт оплати послуг за перевипуск Платіжних карток відповідно до договору про надання послуг з безготівкової виплати заробітної плати, а також у разі наявності надходжень грошових коштів/ заробітної плати на Картрахунок протягом останніх 3 (трьох) місяців.

6.2.4. Пенсійні Платіжні картки можуть автоматично перевипускатись за відсутності Несанкціонованого овердрафту на Картрахунку, а також у разі наявності руху коштів/ пенсійних надходжень на Картрахунку протягом останніх 3 (трьох) місяців.

6.2.5. Приватні, зарплатні та пенсійні Платіжні картки, які не були перевипущені автоматично, можуть бути випущені за заявою Клієнта за умови надання Банку документа, що підтверджує факт оплати послуг Банку за перевипуск Платіжної картки згідно з чинними Тарифами.

6.2.6. Депозитні Платіжні картки перевипускаються лише при укладенні Анкети-заяви на Вклад Клієнта за заявою Клієнта та за умови сплати комісійної винагороди згідно з чинними Тарифами Банка.

6.2.7. Платіжні картки, виготовлені в рамках Пакету послуг, перевипускаються лише за заявою Клієнта за умови відсутності Несанкціонованого овердрафту на Картрахунку та за наявності документів, що підтверджують факт оплати загальної вартості Пакету послуг на наступний календарний рік.

6.2.8. У разі неможливості використання Клієнтом Платіжної картки з метою здійснення операцій у зв'язку з пошкодженням Платіжної картки або невідповідності Платіжної картки фізичним параметрам, Держателю необхідно подати письмову заяву/Анкету-заяву до Банку про заміну/випуск Платіжної картки. Банк на підставі отриманої заяви перевиготовляє Платіжну картку за умови сплати Клієнтом комісій відповідно до Тарифів Банку.

6.3. ЗАРАХУВАННЯ НА КАРТКОВИЙ РАХУНОК

6.3.1. Зарахування на Картрахунок здійснюються у відповідності до вимог чинного законодавства України. Поповнення готівковими грошовими коштами Картрахунку нерезидента через банкомат заборонено.

6.3.2. Зарахування (поповнення) коштів на Картрахунки фізичної особи здійснюється відповідно до встановлених чинним законодавством України режимів поточних рахунків у відповідній валюті, в т. ч.: за рахунок безготівкових зарахувань; шляхом переказу коштів з інших власних поточних рахунків; за допомогою банкомата; за рахунок отриманого Кредиту; за рахунок процентів, нарахованих на залишок коштів на Картрахунку; за рахунок зарахувань з рахунків інших фізичних та юридичних осіб (у т. ч. заробітної плати, гонорарів, пенсій, авансів та компенсацій витрат на відрядження тощо); інших зарахувань у відповідності до режиму Картрахунку.

6.3.3. Нарахування процентів на залишок коштів на Картрахунку здійснюється щомісячно під час проведення щомісячних операційних робіт (білінгу) та при призупиненні закритті карткових рахунків Клієнта в системі емісії Банку згідно зі ставкою річних процентів за Тарифами Банку, використовуючи метод факт/факт, за умови, що розмір постійного середньоденного залишку не менше встановленого Тарифами Банку. Якщо щомісячні операційні роботи (білінг) проводяться не в останній день місяця, то нарахування (виплата) процентів на залишок грошових коштів за період з дня, наступного за днем проведення щомісячних операційних робіт (білінгу), по останній день місяця, здійснюється наступного календарного місяця при проведенні щомісячних операційних робіт (білінгу). Нараховані проценти за поточний календарний місяць виплачується Клієнту шляхом перерахування їх на Картрахунок в день їх нарахування, як правило до 1 (першого) числа календарного місяця, наступного за поточним календарним місяцем. Банк залишає за собою право не нараховувати проценти на залишок коштів на картковому рахунку, на який згідно з чинним законодавством накладено арешт (на дату проведення білінгу).

6.3.4. У разі надходження протягом операційного дня на рахунок Банку суми для переказу на Картрахунок Клієнта, Банк зараховує її на Картрахунок в той самий день або в день, зазначений платником у розрахунковому документі або в документі на переказ готівки, крім випадків проведення Банком регламентних робіт. Суми перерахувань, які надійшли після закінчення операційного часу, вважаються такими, що надійшли наступного дня. При цьому операційний день Банку встановлюється Банком самостійно у його внутрішніх документах У випадку надходження грошових коштів на транзитні рахунки Банку, що призначені для безготівкового перерахування – грошові кошти зараховуються тільки на підставі інформації, яка відображена у банківській виписці по транзитному рахунку, після закриття операційного дня Банку.

6.4. ПОРЯДОК ОПЛАТИ КОМІСІЇ ЗА РОЗРАХУНКОВО-КАСОВЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ КАРТКОВИХ РАХУНКІВ, ВИПУСК ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПЛАТІЖНИХ КАРТОК

6.4.1. Щомісячна плата за обслуговування Карткового рахунку сплачується кожного місяця в наступний робочий день за днем відкриття Карткового рахунку, на початку періоду, за який надається послуга. Періодом вважається термін, починаючи з календарної дати сплати в поточному місяці по наступну календарну дату сплати в наступному місяці. Перший місяць надання послуги не тарифікується.

6.4.2. Клієнт надає Банку право здійснювати Договірне списання коштів з будь-яких Рахунків Клієнта (у тому числі з Рахунків, що будуть відкриті Клієнтом у майбутньому та реквізити яких Банк визначить самостійно), в сумах, необхідних для оплати Послуг, виконання грошових зобов'язань Клієнта перед Банком, у тому числі для відшкодування витрат, сплати пені, штрафів та інших платежів, пов'язаних з заборгованістю Клієнта перед Банком, а також у випадках та сумах, необхідних для виконання Банком вимог FATCA стосовно Клієнта. Договірне списання може здійснюватися Банком будь-яку кількість разів з дати настання строку виконання відповідного грошового зобов'язання (включно) до повного погашення заборгованості Клієнта перед Банком або

повного утримання Банком сум на виконання вимог FATCA. Банк є отримувачем коштів по Договірному списанню та спрямовує їх відповідно до мети Договірного списання.

У разі відсутності Рахунків Клієнта в валюті грошових зобов'язань, або відсутності або недостатності у Клієнта коштів на Рахунках у валюті грошових зобов'язань, Банк має право здійснювати таке Договірне списання грошових коштів з будь-якого Рахунку в інших валютах в розмірі, еквівалентному сумі зобов'язань Клієнта з врахуванням витрат та комісій, пов'язаних з купівлею/обміном/продажем іноземної валюти.

6.4.3. Банк має право стягувати плату за розрахунково-касове обслуговування неактивного Картрахунку згідно з чинними Тарифами Банку.

6.4.4. Комісії Банку за Розрахунково-касове обслуговування Карткових рахунків та обслуговування Платіжних карток сплачуються шляхом здійснення Банком Договірного списання коштів з відповідного Карткового рахунку та в порядку, передбаченому в пункті 6.4.2 або сплачуються через касу відділення Банку.

6.4.5. Договірне списання коштів з Карткового рахунку Клієнта в розмірі плат (комісійних винагород) може здійснюватися Банком за рахунок Несанкціонованого овердрафту по Картковому рахунку.

6.4.6. У разі якщо до Банку надійшли документарні відомості про смерть Клієнта, Банк має право заблокувати Платіжні картки Клієнта та призупинити нарахування комісій за розрахунково-касове обслуговування платіжної картки.

6.4.7. Для забезпечення зручності проведення своїх розрахунків Клієнт може доручити Банку виконувати списання коштів з Картрахунку в разі настання строків платежів за іншими договорами Клієнта в розмірах, визначених цими договорами (договірне списання). Списання коштів на виконання зобов'язань Клієнта в Договорі, за іншими договорами здійснюється Банком відповідно до розпорядження Клієнта Банку, закріпленого в інших договорах або у додаткових угодах до Договору.

6.5. ПІДТВЕРДЖЕННЯ ОПЕРАЦІЙ ЗА КАРТКОВИМИ РАХУНКАМИ ТА ЇХ ОСКАРЖЕННЯ

6.5.1. Виписка про рух коштів за Картковим рахунком формується на запит Клієнта Банком щомісячно та безкоштовно надається Клієнту за вимогою безпосередньо у відділеннях Банку. Щомісячна Виписка про рух коштів за Картковим рахунком може додатково надаватись Клієнту іншим способом згідно Тарифів Банку. Максимальний період формування виписок - поточний рік та 5 попередніх років.

Також у будь-який зручний для Клієнта час через сервіс «ONLINE PRAVEX» Клієнт може самостійно сформувати виписку про рух коштів за Картковим рахунком.

У Виписці про рух коштів за Картковим рахунком окрім інформації про рух коштів, зазначається інформація щодо процентів за користування Кредитом/Лімітом овердрафту/Несанкціонованим овердрафтом.

6.5.2. Клієнт зобов'язаний самостійно, не рідше одного разу на місяць, отримувати у відділеннях Банку або сформувати через сервіс «ONLINE PRAVEX» щомісячну Виписку про рух коштів за Картковим рахунком.

Щомісячна Виписка про рух коштів за Картковим рахунком вважається отриманою Клієнтом, зазначена в ній інформація застосовується при визначенні прав та обов'язків Сторін за Договором незалежно від фактичного отримання/неотримання Клієнтом такої щомісячної Виписки про рух коштів за Картковим рахунком.

6.5.3. Клієнт, у випадку незгоди з інформацією, зазначеною у Виписці про рух коштів за Картковим рахунком має право оскаржувати спірні операції, здійснені в торгівельній мережі в/за межами території України та/або у разі підозри на шахрайські операції по Картковому рахунку шляхом написання письмової заяви про спірну трансакцію у відділенні Банку.

Оскарження Клієнтом спірних операцій за Картковим рахунком має здійснюватися протягом тридцяти календарних днів з дати формування Банком Виписки на запит Клієнта про рух коштів за Картковим рахунком, але не пізніше:

- дев'яноста днів з дати списання коштів з Карткового рахунку в результаті спірної операції (якщо така операція здійснена в мережі Банку);
- сорока днів з дати списання коштів з Карткового рахунку в результаті спірної операції (якщо вона здійснена в мережі інших банків).

6.5.4. Не звернення Клієнта до Банку з письмовою заявою щодо оскарженням зазначеної у Виписці про рух коштів за Картковим рахунком інформації протягом тридцяти календарних днів з дати її формування Банком на запит Клієнта, але не пізніше строків вказаних у п.6.5, вважається підтвердженням Клієнта правильності інформації, вказаної у Виписці.

6.5.5. Банк має право:

– розблокувати/повернути кошти на Картрахунок, заблоковані/списані при оплаті товарів (послуг, робіт) у торгово-сервісній мережі Банку, знятті готівки у відділенні чи банкоматі Банку через переривання зв'язку, протягом 60 (шестидесяти) календарних днів з моменту подання Клієнтом заяви про це до відділення Банку.

– у випадку оскарження Клієнтом будь-якої операції, що була зазначена у виписці за Картрахунком, розглянути заяву Клієнта та провести розслідування протягом 120 (ста двадцяти) календарних днів з моменту її отримання, враховуючи при цьому діючий регламент роботи ПС, до якої належить Платіжна картка.

– якщо претензія Клієнта за розбіжностями між операціями та сумами, вказаними у виписці, та фактично проведеними є безпідставною, зняти з Картрахунку суми витрат, пов`язані з розглядом заяви, та плату згідно з Тарифами Банку.

– якщо претензії Клієнта є обґрунтованими повернути невірно зняті суми шляхом їх зарахування на Картрахунок за винятком суми витрат Банку, пов'язаних із розглядом заяви та комісії Банку.

6.5.6. Суми операцій, оскаржених Клієнтом, повертаються на Картрахунок після повного врегулювання питання з протилежною стороною – Банком/ПС, що представив операцію до сплати.

6.5.7. Суми спірних транзакцій (не включаючи суми комісій), здійснених в мережі інших банків, з якими не згоден Клієнт, повертаються на Картрахунок у термін, що не перевищує 120 (ста двадцяти) календарних днів зі дня прийняття Банком відповідної заяви Клієнта, у разі повного врегулювання питань Банком з ПС та прийняття ПС рішення щодо спірних транзакцій на користь Клієнта. Суми спірних транзакцій, що будуть зараховані на Картрахунок після розгляду ПС, можуть відрізнятися від сум, що списані за оригінальною транзакцією (внаслідок конвертаційних різниць, допустимих ПС сум відхилень при здійсненні операцій бронювання номерів в готелі, оренда транспортних засобів, закупівлю паливних матеріалів, оплата проїзду через платні дороги тощо).

У випадку необхідності опротестування спірних транзакцій в арбітражних комітетах ПС, строк розгляду претензії подовжується на 60 (шістдесят) календарних днів.»

«6.7. ПРАВИЛА КОРИСТУВАННЯ ПЛАТІЖНИМИ КАРТКАМИ

6.7.1. Вимоги безпеки:

6.7.1.1. При отриманні Платіжної картки Держатель повинен кульковою ручкою поставити особистий підпис на зворотній стороні Платіжної картки на смузі для підпису в присутності уповноваженого працівника Банку, а також поставити підпис на розписці про підтвердження одержання непошкодженої Платіжної картки та запечатаного ПІН-конверта.

6.7.1.2. Разом з Платіжною карткою Держатель одержує ПІН-код у спеціальному конверті. Під час видачі Платіжної картки Банк інформує користувача Платіжної картки про його право змінити ПІН-код та пропонує скористатися даним правом. Держатель Платіжної картки повинен запам’ятати ПІН-код, знищити ПІН-конверт та в подальшому зберігати ПІН-код в таємниці. ПІН-код відомий тільки Держателю Платіжної картки, втрачений ПІН-код відновленню не підлягає.

Клієнт має право змінити ПІН-код через банкомат Банку з оплатою послуг Банку згідно з діючими Тарифами Банку.

Даний пункт не стосується Платіжних карток Visa Virtuon.

6.7.1.3. ПІН-код відомий лише Держателю Платіжної картки. За будь-яких умов Держатель Платіжної картки зобов’язаний вчинити все можливе для того, щоб забезпечити збереження своєї Платіжної картки та збереження в таємниці ПІН-коду, CVV2/CVC2 та інформацію про Слово-пароль, інших даних Платіжної картки, не повинен записувати ПІН-код на Платіжній картці або на інших предметах, які зберігаються разом з Платіжною карткою.

6.7.1.4. Захищати ПІН-код від «сторонніх очей» під час його введення.

Користуватися Платіжною карткою має право лише її Держатель. Використання Платіжної картки в точці торгового еквайрингу або в пункті видачі готівки повинно проводитися в присутності

Держателя. Заборонено передавати у користування Платіжну картку третім особам (в т. ч. родичам). Використання Платіжної картки представником Клієнта за довіреністю заборонено.

6.7.1.5. Перед підписанням чеку перевіряти інформацію, що роздрукована на ньому.

6.7.1.6. Зберігати документи за операціями з використанням Платіжної картки/Реквізитів Платіжної картки (квитанції, сліпи, чеки) до моменту відображення їх у щомісячній Виписці про рух коштів за Картковим рахунком.

6.7.1.7. При телефонному зверненні до Банку надавати інформацію, необхідну для здійснення Процедури ідентифікації.

6.7.1.8. Повідомляти Банк про будь-які підозри та сумніви, що стосуються Платіжної картки.

6.7.1.9. Держатель повинен зберігати Платіжну картку у недоступному для інших осіб місці, окремо від джерел електромагнітного випромінювання (мобільних телефонів, телевізорів, моніторів тощо) та магнітів, та ні в якому разі не зберігати Платіжну картку та ПІН-код разом, не прикладати до Платіжної картки фізичних зусиль (не гнути тощо).

6.7.2. Розблокування Платіжної картки

6.7.2.1.З метою схоронності коштів Клієнта Платіжна картка видається Держателю заблокованою.

6.7.2.2. Розблокування іменної Платіжної картки фізичної особи відбувається після передачі Держателем Платіжної картки/ уповноваженою особою Клієнта (для зарплатних проектів) до Банку розписки про отримання Платіжної картки та ПІН-конверту.

6.7.2.3. Розблокування іменних та Миттєвих Платіжних карток, відкритих для власних потреб самозайнятими особами, та відкритих до них рахунків 2625 відбувається після отримання копії електронного файла-відповіді щодо взяття на облік рахунку платника податків в органі Державної податкової служби.

6.7.2.4. Розблокування Миттєвої Платіжної картки фізичної особи відбувається після передачі Держателем Платіжної картки до Банку розписки про отримання Платіжної картки та ПІН-конверту та коректно заповненого пакету документів на відкриття та обслуговування Картрахунку.

6.7.2.5. Розблокування Платіжних карток проводиться Банком у терміни, встановлені у внутрішніх правилах (документах) Банку

6.7.2.6. З моменту видачі Платіжної картки Держателю/уповноваженій особі Клієнта (для зарплатних проектів) Банк не несе відповідальності, пов’язаної з використанням Платіжної картки/Реквізитів Платіжної картки неналежною особою.

6.7.3. Використання Платіжної картки.

6.7.3.1. З використанням Платіжної картки Держатель може отримувати кошти в готівковій формі у відділеннях та Банкоматах Банку, у відділеннях та Банкоматах інших банків, де розміщені відповідні логотипи Платіжних систем, здійснювати переказ коштів в Банкоматах, оплачувати вартість товарів, робіт, послуг на території України та за її межами, у тому числі в мережі Інтернет, та здійснювати інші операції, не заборонені законодавством України.

При отриманні готівкових коштів з використанням Платіжної картки у відділеннях Банку або інших банків на території України держателю Платіжної картки необхідно пред'явити документ, що посвідчує його особу.

6.7.3.2. Операції, що здійснюються з використанням Миттєвої Платіжної картки, випущеної до Карткового рахунку, можуть підтверджуватись введенням Держателем Платіжної картки ПІН-коду в момент здійснення операції.

6.7.3.3. Операції, що здійснюються в мережі Інтернет, повинні підтверджуватись Держателем Платіжної картки шляхом введення CVV2-коду (для Платіжних карток Платіжної системи Visa) або CVC2-коду (для Платіжних карток Платіжної системи MasterCard), якщо налаштування системи торговця не налаштоване на перевірку CVV2/ CVC2 або Держатель Платіжної картки за власним бажанням здійснив відміну CVV2/ CVC2, Держатель Платіжної картки повинен зважити всі ризики використання Платіжної картки/реквізитів Платіжної картки на такому Інтернет ресурсі.

Клієнт несе повну відповідальність за всіма операціями, які були здійснені з відміною CVV2/ CVC2 коду за його бажанням.

6.7.3.4. Використання Держателем Платіжної картки/реквізитів Платіжної картки, строк дії якої закінчився, недійсної, блокованої, підробленої або фальшивої Платіжної картки забороняється.

6.7.3.5. Платіжна картка є власністю Банку і може передаватись у користування Клієнту відповідно до умов Правил, Банк має право припинити або призупинити використання Платіжної картки, а також відмовити у продовжені строку дії, заміні та видачі нової Платіжної картки, залишаючи за собою право не коментувати свого рішення.

6.7.4. Використання Платіжної картки для отримання готівкових коштів:

6.7.4.1. Клієнт погоджується, що використання Платіжної картки та правильного ПІН-коду Клієнта при здійсненні операцій через банкомат є належною і достатньою ідентифікацією Клієнта та підтвердженням права здійснення операцій за Картрахунком через банкомат.

6.7.4.2. Підставою для видачі готівкових коштів по Платіжній картці через банкомат є правильне введення ПІН-коду. У випадку триразового невірного вводу ПІН-коду Платіжна картка блокується, розблокування Платіжної картки здійснюється Клієнтом/Держателем Платіжної картки в телефонному режимі за контактними номерами телефонів, (044) 201-16-17 (62) (м. Київ, дзвінки тарифікуються згідно умов операторів, що надають послуги зв'язку) або 0 800 500-450 (безкоштовно зі стаціонарних телефонів у межах України, з інших номерів телефонів, дзвінки тарифікуються згідно умов операторів, що надають послуги зв'язку).

6.7.4.3. У разі затримання Платіжної картки банкоматом Банку, Клієнт протягом десяти календарних днів повинен надати до відділення Банку заяву про повернення Платіжної картки, затриманої банкоматом Банку. У протилежному випадку, після завершення зазначеного терміну, Банк має право знищити Платіжну картку. В цьому разі перевипуск Платіжної картки відбувається за заявою Клієнта з оплатою послуг Банку за випуск нової Платіжної картки згідно з діючими Тарифами Банку.

6.7.4.4. У разі затримання Платіжної картки банкоматом іншого банку, Клієнту необхідно звернутися до іншого банку для уточнення умов повернення Платіжної картки. В разі необхідності отримання іншим банком факсу-підтвердження від Банку на видачу Платіжної картки, Клієнту необхідно звернутися до відділення Банку для написання Заяви щодо необхідності відправлення факсу-підтвердження.

6.7.4.5. Банкомат за вимогою Клієнта надає чек за кожною операцією, здійсненою Клієнтом через банкомат з використанням Платіжної картки та ПІН-коду Клієнта. Банк рекомендує Клієнту зберігати всі ці чеки, що підтверджують дійсність проведених операцій. Інформація за кожною операцією, здійсненою Клієнтом через банкомат з використанням Платіжної картки та ПІН-коду Клієнта, передається до банківської операційної системи та відображається у виписці за Картрахунком.

6.7.4.6. Клієнт погоджується з тим, що чеки за операціями, здійсненими через банкомат, та/чи інформація за такими операціями, вказана у виписці за Картрахунком, є підтвердженням здійснення Клієнтом відповідних операцій через банкомат з використанням Платіжної картки та ПІН-коду.

6.7.4.7. Операція отримання готівки в мережі Банкоматів Банку, інших банків тарифікується згідно Тарифів Банку.

6.7.4.8. Для отримання готівки в Банкоматі Держателю Платіжної картки необхідно:

- переконатися у відсутності на Банкоматі сторонніх пристроїв: накладок на клавіатуру для введення ПІН-коду та/або підозрілих елементів на пристрої для зчитування даних Платіжної картки. В разі виявлення сторонніх пристроїв на Банкоматі, необхідно звернутись до Банку з повідомленням про такий факт та відмовитись від виконання операцій з використання Платіжної картки в даному Банкоматі;
- переконатися в тому, що Банкомат працює. У випадку, якщо банкомат не працює, на екрані з'явиться повідомлення: «банкомат тимчасово не працює», «OFF LINE» – або ж екран не буде «світитися» взагалі;
- вставити Платіжну картку в приймач Банкомату магнітною стрічкою донизу, при цьому Платіжна картка буде прийнята до опрацювання; та послідовно виконувати зазначені на екрані Банкомату повідомлення, обираючи відповідні опції;
- у разі виникнення проблем, пов'язаних з некоректною роботою Банкомату, видачею невірних купюр, видачі Банкоматом невірної суми, Держатель Платіжної картки може звернутись у відділення Банку.

6.7.4.9. Проведення операції з використанням Платіжного терміналу:

- Касир повинен провести Платіжну картку через Платіжний термінал і таким чином надіслати запит на Авторизацію. Після отримання відповіді, касир передає Держателю Платіжної картки Чек Платіжного терміналу для підпису, роздрукований Платіжним терміналом.
- Держатель Платіжної картки підписує Чек Платіжного терміналу лише після перевірки правильності зазначеної на ньому інформації.
- Касир має право звірити підпис на Чеку Платіжного терміналу з підписом на Платіжній картці та має право попросити Держателя Платіжної картки підписатися на Чеку ще раз у випадку, якщо підписи не ідентичні. Якщо підпис збігається, касир видає Держателю Платіжної картки гроші,

повертає Платіжну картку та другий примірник Чеку Платіжного терміналу (Чек Платіжного терміналу повинен обов'язково бути підписаний касиром).

6.7.4.10. Для отримання готівки Держателем Платіжної картки у пункті видачі готівки (відділені Банку) за допомогою Платіжної картки, Держатель Платіжної картки повинен надати касиру Платіжну картку та документ, що посвідчує його особу. Касир перевіряє, чи відповідає Платіжна картка встановленим вимогам, після чого ідентифікує Держателя Платіжної картки: перевіряє паспорт (або документ, що його замінює) та при необхідності вимагає від Держателя Платіжної картки введення ПІН-коду в момент здійснення операції. При отриманні готівки, комісія за отримання готівки відповідно до Тарифів Банку блокується разом із сумою замовленої готівки. Додатково до суми операції при здійсненні транзакції блокується on-line комісія.

6.7.4.11. On-line комісії можуть блокуватися при проведенні наступних операцій за платіжними картками Банку: зняття готівки у відділенні банку, зняття готівки у Банкоматі, розрахунки в торговельних точках, в т.ч. розрахунки у мережі Інтернет та розрахунки, що пов'язані з телефонними та поштовими замовленнями (MOTO – mail or telephone order transactions), перегляд залишку коштів через банкомат, POS-термінал відділення банку, виписка про останні 10 транзакцій, отримана через банкомат Банку, зміна ПІН-коду через банкомат, переказ грошових коштів з карткового рахунку на картковий рахунок через банкомат Банку тощо. В разі розширення Банком переліку операцій, які можуть проводитися за Платіжною карткою, на ці операції Банком можуть також встановлюватися on-line комісії.

6.7.5. Використання Платіжної картки для оплати товарів, робіт та послуг:

6.7.5.1. З використанням Платіжної картки можна здійснювати операції оплати товарів, робіт та послуг як в Україні, так і за її межами, якщо це передбачено умовами використання обраної Держателем Платіжної картки. Вказівкою на те, що підприємство приймає до оплати Платіжної картки, є наявність відповідних логотипів на вхідних дверях, вітринах, касових апаратах тощо.

6.7.5.2. Використання Платіжної картки в торгівельній точці та в точці видачі готівки повинно виконуватись в присутності Держателя Платіжної картки.

6.7.5.3. При використанні Платіжної картки для оплати товарів та послуг, Держатель до того, як підписати розрахунковий документ (сліп, чек, рахунок тощо), повинен впевнитись, що у ньому вірно вказаний номер Платіжної картки та перевірити правильність вказаної суми, валюти та дати операції. Підписуючи даний документ, Держатель визнає правильність вказаної суми та дає вказівку Банку на списання коштів з Картрахунку. Держатель несе відповідальність за правильність вказаної в цих документах інформації. Держатель повинен отримати одну копію оформленої квитанції з підписом касира.

6.7.5.4. Торгові точки, що приймають Картки для оплати товарів чи послуг, мають право вимагати від Держателя Картки пред'явлення паспорту чи іншого документу, що посвідчує особу, а також повідомлення інформації, що дозволяє ідентифікувати його як законного Держателя Картки, а також запропонувати введення ПІН-коду для проведення авторизації..

6.7.5.5. Якщо оплачений Платіжною карткою товар або послугу повернуто або не одержано в повному обсязі, Держатель самостійно повинен звернутись в торгову точку, в якій було придбано товар або надана послуга. Працівник торгової точки виписує зворотній (кредитовий) Чек/Сліп або здійснює операцію за допомогою POS-терміналу з роздрукуванням чеку, який містить маскований номер Платіжної картки та суму повернутого товару/послуги. Банк зараховує на Картрахунок відповідну суму згідно з розрахунковими файлами, отриманими від Процесингового центру.

6.7.5.6. При неотриманні коштів за кредитним чеком/сліпом протягом 30 (тридцяти) днів з дня оформлення кредитного чеку/сліпа, Держатель повинен повідомити про це Банк для врегулювання питання з торгівельною фірмою та надати цей кредитний чек/сліп.

6.7.5.7. Клієнт не має права відмовитися від виконання операції з Платіжною карткою, за виключенням випадків, коли торгівельна установа згодна на повернення товару, а також коли операція була проведена з порушенням правил ПС.

6.7.5.8. Послуги Банку з проведення операцій за Картрахунками тарифікуються згідно з діючими на час проведення/списання операції Тарифами Банку.

6.7.5.9. При здійсненні з використанням Платіжної картки/Реквізитів Платіжної картки операцій оплати товарів, робіт, послуг у мережі Інтернет, за допомогою телефону, пошти, факсу тощо Держатель Платіжної картки має зазначати Реквізити Платіжної картки (номер Платіжної картки, строк її дії), а у деяких випадках –CVV2/CVC2- код.

6.7.6. Особливості використання Платіжної картки для резервування номерів в готелях

6.7.6.1. У програмі гарантованого резервування номерів в готелях приймають участь всі готелі, які приймають до оплати Платіжні картки Платіжних систем Visa та MasterCard.

6.7.6.2. Для резервування номеру в готелі, Держатель Платіжної картки має подзвонити (надіслати факс, e-mail-повідомлення) в готель та вказати такі дані:

- П.І.Б.. Держателя Платіжної картки;
- номер Платіжної картки;
- дату закінчення строку дії Платіжної картки;
- інформацію про номер (клас, вартість тощо);
- дату та приблизний час приїзду до готелю та від'їзду з нього.

6.7.6.3. Готель зобов'язаний повідомити номер бронювання (confirmation code), який є офіційним підтвердженням того, що номер зарезервований. Держатель Платіжної картки має право вимагати від готелю отримання письмового підтвердження бронювання номеру.

6.7.6.4. Держатель Платіжної картки має дізнатися, протягом якого строку до обумовленої дати поселення в готель є можливим анулювати броню на номер.

6.7.6.5. Якщо Держатель Платіжної картки не може приїхати в обумовлену дату, він зобов'язаний відмінити броню, тобто повідомити про це готель в строки, встановлені готелем, і обов'язково отримати номер відміни замовлення (cancellation code), який необхідно зберігати на випадок виникнення спірного питання.

6.7.6.6. Якщо Держатель Платіжної картки не з'являється в готелі в обумовлену дату і не відміняє при цьому броню, готель зберігає зарезервований номер вільним, як правило, протягом однієї доби з обумовленого часу заселення на випадок виникнення непередбачуваної затримки в дорозі. Якщо протягом однієї доби з обумовленого часу заселення зарезервований номер не був заселений, готель має право отримати оплату своїх послуг у сумі вартості проживання однієї ночі в готелі (no show) або списати повну вартість бронювання у разі, якщо бронювання не буде відмінено в обумовлені строки.

ВАЖЛИВО: Вказаний спосіб бронювання є найбільш ризикованим та нерекомендованим, оскільки передбачає передачу повного номеру Платіжної картки незахищеними каналами зв'язку, а також відсутність контролю за збереженням даних про Платіжну картку у паперовому вигляді. Якщо готель має інтернет-сайт для бронювання, слід резервувати номер в готелі безпосередньо через сайт готелю.

6.7.7. Особливості використання Платіжної картки для оплати послуг готелю

6.7.7.1. По прибутті до готелю Держателя Платіжної картки можуть попросити пред'явити Платіжну картку адміністратору чи іншому уповноваженому працівнику готелю для проведення попередньої Авторизації. Авторизація проводиться на приблизно розраховану суму вартості послуг готелю, виходячи з розцінок готелю. В результаті проведеної Авторизації відбувається блокування цієї суми на Картковому рахунку.

6.7.7.2. При виїзді з готелю Держатель Платіжної картки повинен пред'явити Платіжну картку адміністратору чи іншому уповноваженому працівнику готелю для проведення остаточного розрахунку. При цьому необхідно обов'язково нагадати відповідному працівнику готелю, що Авторизація по Платіжній картці вже проводилась, та попередньо розрахована сума вартості послуг готелю вже заблокована на Картковому рахунку Клієнта.

6.7.7.3. Відповідальний працівник готелю зобов'язаний надати Держателю Платіжної картки Сліп (квитанцію) для підпису, що підтверджує вірність послуг готелю.

6.7.7.4. Готель після від'їзду Держателя Платіжної картки може списати з Карткового рахунку плату за додаткові послуги (користування баром, замовлення прання, прасування) або за нанесені пошкодження власності готелю, що не була включена до загального платежу.

6.7.7.5. У випадку, якщо сума за проживання була заблокована готелем двічі, Держатель Платіжної картки має звернутися до Банку з письмовою заявою для її розблокування.

6.7.7.6. У випадку, якщо остаточно розрахована сума вартості послуг готелю виявилася більшою, ніж заблокована попередньо розрахована сума, на різницю між ними може проводиться додаткова Авторизація.

6.7.7.7. Якщо Держатель Платіжної картки заборгував готелю кошти, з Карткового рахунку можуть бути списані кошти на відповідні суми. Якщо це призвело до виникнення Несанкціонованого овердрафту, то клієнт повинен здійснити його погашення відповідно до даних Правил та Тарифів.

6.7.8. Втрата Платіжної картки чи її незаконне використання.

6.7.8.1. Держатель Платіжної картки зобов'язаний здійснювати заходи для попередження втрати (викрадення) Платіжної картки та ПІН-коду чи їх незаконного використання.

6.7.8.2. У разі втрати контролю над Платіжною карткою/реквізитами Платіжної картки (неповернення Платіжної картки банкоматом та інші випадки, при яких Клієнт не може здійснити контроль над Платіжною карткою), або якщо сторонній особі став відомий ПІН-код, або її незаконного використання третіми особами (крадіжка, тощо) Клієнт/Держатель зобов'язаний негайно повідомити про це правоохоронні органи (у випадку крадіжки Платіжної картки), повідомити Банк за контактними номерами телефонів, (044) 201-16-17 (62) (м. Київ, дзвінки тарифікуються згідно умов операторів, що надають послуги зв'язку) або 0 800 500-450 (безкоштовно зі стаціонарних телефонів у межах України, з інших номерів телефонів, дзвінки тарифікуються згідно умов операторів, що надають послуги зв'язку), при цьому Клієнт /Держатель Платіжної картки обов'язково повинен повідомити персональні дані, Слово-пароль, обставини викрадення/втрати картки та інші дані за проханням оператора та заблокувати Платіжну картку.

6.7.8.3. Якщо Платіжну картку втрачено за кордоном, зв'язатися з Банком для блокування Платіжної картки.

6.7.8.4. Клієнт несе повну відповідальність за всі операції, здійснені з Платіжними картками/реквізитами Платіжних карток, що емітованими до його Картрахунку, до моменту подання до Банку письмової заяви про втрату/викрадення Платіжної картки, а також за операції, що не супроводжуються авторизацією та здійснені протягом 60 (шестидесяти) календарних днів з дня закриття Картрахунку та повернення до Банку основної та всіх додаткових Платіжних карток, емітованих до Картрахунку.

6.7.8.5. При виявленні Платіжної картки, раніше заявленої як втрачена чи така, що незаконно використовувалась, Держатель повинен негайно повідомити про це Банк та повернути її до Банку.

6.7.8.6. Враховуючи принцип нульової відповідальності платіжних систем Visa та MasterCard, Клієнт звільняється від відповідальності за збитки, спричинені від несанкціонованих операцій, здійснених з платіжною карткою/ реквізитами платіжної картки/ картковим рахунком, з моменту повідомлення Банку щодо крадіжки/ втрати платіжної картки/ реквізитів платіжної картки/ несанкціонованих операцій шляхом звернення до Банку за контактними номерами телефонів Банку та надання своєї згоди на блокування платіжної картки.

6.7.8.7. У випадку виникнення у Держателя проблемних ситуацій, йому варто негайно зателефонувати до Банку за контактними номерами телефонів, (044) 201-16-17 (62) (м. Київ, дзвінки тарифікуються згідно умов операторів, що надають послуги зв'язку) або 0 800 500-450 (безкоштовно зі стаціонарних телефонів у межах України, з інших номерів телефонів, дзвінки тарифікуються згідно умов операторів, що надають послуги зв'язку).

6.7.9. Особливості використання міжнародної Платіжної картки в країнах підвищеного ризику:

6.7.9.1. З метою зниження ризику використання міжнародної Платіжної картки у незаконних (шахрайських) цілях, Банк рекомендує Держателям Платіжних карток бути особливо уважними при користуванні Платіжною карткою в країнах, що визнані ПС високо ризиковими.

Перелік країн підвищеного ризику:

М'янма, Китай, Гвінея, Гонконг, Індонезія, Корейська народна демократична республіка, Республіка Корея (Південна Корея), Ліберія, Малайзія, Малі, Мавританія, Марокко, Нігерія, Філіппіни, Сінгапур, В'єтнам, Таїланд, Туніс, Тайвань (Провінція), Камерун, Центральноафриканська Республіка, Чад, Конго, Екваторіальна Гвінея, Габон, Бенін, Буркіна-Фасо, Кот-д'Івуар, Нігер, Сенегал, Того, Бразилія, Польща, Туреччина, Сьєрра-Леоне, Соціальна Народна Лівійська Арабська Джамахірія, Іспанія, Великобританія, Північна Африка, Шрі-Ланка.

Вищезазначений перелік країн підвищеного ризику може змінюватися. Інформацію щодо переліку країн підвищеного ризику та діючих обмежень на використання міжнародної Платіжної картки Клієнт може отримати за контактними номерами телефонів, (044) 201-16-17 (62) (м. Київ, дзвінки тарифікуються згідно умов операторів, що надають послуги зв'язку) або 0 800 500-450 (безкоштовно зі стаціонарних телефонів у межах України, з інших номерів телефонів, дзвінки тарифікуються згідно умов операторів, що надають послуги зв'язку).

6.7.9.2. У тому числі, якщо Держатель Платіжної картки має намір використати міжнародну Платіжну картку для розрахунку в одній з вищевказаних країн, Банк рекомендує здійснювати покупки за допомогою Платіжної картки тільки у великих магазинах відомих брендів, а отримувати готівку – у відділеннях всесвітньо відомих банків, аеропортах або готелях міжнародних мереж.

Банк рекомендує встановити індивідуальні ліміти (нижчі за стандартні), саме на ті суми, які можуть бути використані Клієнтом.

6.8. ОСОБЛИВОСТІ ОБСЛУГОВУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ПЛАТІЖНИХ КАРТОК

6.8.1. Послуги Банку із зарахування на Картрахунок Пенсійної Платіжної картки пенсії та/або грошової допомоги з подальшою їх виплатою в мережі Банку надаються Клієнту безоплатно.

6.8.2. Для надходження інших коштів у національній валюті України на Картрахунок до Пенсійної Платіжної картки вони спочатку зараховуються на транзитний рахунок Банку, звідки перераховуються на Картрахунок Клієнта протягом двох банківських днів з дотриманням умов п. 6.8.3 даних Правил.

6.8.3. Послуги Банку із зарахування на Картрахунок Пенсійної Платіжної картки інших грошових сум (крім пенсії та грошової допомоги) з подальшою їх виплатою та забезпеченню розрахунково-касового обслуговування надаються Клієнту згідно з діючими Тарифами Банку. До зарахування грошових коштів на Картрахунок Клієнт доручає, а Банк зобов'язується знімати комісію з кожної суми надходження згідно з діючими Тарифами Банку. Клієнт погоджується з тим, що в разі такого зарахування він не матиме до Банку будь-яких майнових чи немайнових претензій.

6.8.4. У разі якщо до Банку надійшли документарні відомості про смерть Клієнта та/ або за наявності письмового запиту від органів фінансування про повернення грошових коштів, Банк блокує всі активні платіжні картки до Картрахунку, включаючи додаткові платіжні картки. У разі повернення коштів у зв'язку зі смертю Клієнта, грошові кошти повертаються Банком згідно чинного законодавства України, якщо вони були зараховані від органів фінансування, починаючи від календарного місяця, наступного за календарним місяцем смерті Клієнта за умови наявності цих коштів на Картрахунку в порядку, передбаченому чинним законодавством та внутрішніми нормативними документами Банку.

6.8.5. На Картрахунок до Пенсійної Платіжної картки Банком може бути надано Кредит у порядку, передбаченому цими Правилами.

6.8.6. З метою доставки сум пенсій та грошової допомоги за місцем проживання Клієнта, Клієнт може відкрити відповідний поточний пенсійний рахунок.

6.9. ОСОБЛИВОСТІ ВІДКРИТТЯ КАРТРАХУНКІВ ТА ВИПУСК ДОДАТКОВИХ ПЛАТІЖНИХ КАРТОК МАЛОЛІТНІМ ТА НЕПОВНОЛІТНІМ ОСОБАМ

6.9.1. **Відкриття Картрахунку Малолітній особі**

6.9.1.1. Картрахунки на ім'я Малолітніх осіб в національній та іноземній валюті відкриваються їх законними представниками.

6.9.1.2. Коштами на Картрахунку Малолітньої особи розпоряджаються їх законні представники.

6.9.1.3. Для розпорядження коштами на ім'я одного із його законних представників Банк емітує основну платіжну картку до Картрахунку, відкритому на ім'я Малолітньої особи.

6.9.1.4. Відкриття Картрахунку здійснюється в порядку, встановленому в пункті 6.1 цих Правил, за умови пред'явлення законним представником малолітньої особи документів, що дають змогу Банку ідентифікувати цю Малолітню особу та її законного представника, а саме:

Для Малолітньої особи:

- свідоцтва про народження малолітньої особи або іншого документа, що посвідчує малолітню особу-нерезидента;
- реєстраційний номер облікової картки платника податків (якщо Малолітня особа є резидентом);
- заяву, написану власноруч одним із законних представників про місце реєстрації та проживання Малолітньої/Неповнолітньої особи (Додаток 16 Правил);
- у разі відкриття Картрахунку на ім'я Малолітньої особи для отримання стипендії додатково надається документ з навчального закладу (довідка або учнівське/студентське посвідчення), що підтверджує факт навчання Малолітньої особи у цьому навчальному закладі;

Для законного представника:

- документ, що підтверджує статус законного представника Малолітньої особи (рішення опікунської ради, рішення суду, опікунське посвідчення тощо);
- паспорт або інший документ, що посвідчує особу, законного представника;
- реєстраційний номер облікової картки платника податків (якщо законний представник є резидентом). У разі відсутності реєстраційного номеру облікової картки платника податків – паспорт громадянина України законного представника, в якому проставлено відмітку про відмову від прийняття номеру облікової картки платника податків.

6.9.2. **Відкриття Картрахунку Неповнолітній особі**

6.9.2.1. Неповнолітня особа має право відкрити окремий Картрахунок в національній та іноземній валюті на своє ім'я. Законні представники можуть також відкривати Картрахунки в національній та іноземній валюті на ім'я Неповнолітніх осіб згідно порядку, встановленому в пункті 6.9.1.4 цих Правил.

6.9.2.2. Неповнолітня особа має право самостійно розпоряджатися внесеними нею коштами на Картрахунок, відкритий нею на своє ім'я, а також заробітною платою (заробітком), стипендією або іншими доходами, що надходять на її Картрахунок.

6.9.2.3. Неповнолітня особа може розпоряджатися коштами, внесеними повністю або частково іншими особами на Картрахунок, відкритий на її ім'я, а також коштами на Картрахунку, відкритому на її ім'я іншими особами, за згодою органу опіки та піклування та її законних представників.

6.9.2.4. Для розпорядження коштами Банк відкриває основну платіжну картку на ім'я Неповнолітньої особи до цього Картрахунку рівня Visa Classic/Gold або MasterCard Standard/Gold.

6.9.2.5. Відкриття Картрахунку Неповнолітній особі віком від 16 до 18 років здійснюється в порядку, встановленому в пункті 6.1 цих Правил.

6.9.2.6. Відкриття Картрахунку Неповнолітній особі віком від 14 до 16 років здійснюється за умови надання документів, що дають змогу Банку ідентифікувати цю Неповнолітню особу та її законного представника, а саме:

Для Неповнолітньої особи:

- свідоцтва про народження Неповнолітньої особи або інший документ, що посвідчує Неповнолітню особу-нерезидента;
- реєстраційний номер облікової картки платника податків (якщо Неповнолітня особа є резидентом);
- документ або копію документу, засвідчену нотаріально або органом, що його видав, який надає змогу Банку з'ясувати місце проживання або місце перебування Неповнолітньої особи, або заяву, написану власноруч одним із законних представників про місце реєстрації та проживання Малолітньої/ Неповнолітньої особи (Додаток 16 Правил);
- довідку із зразком свого підпису, видану навчальним закладом, де навчається Неповнолітня особа, або картку із зразками підписів, засвідчену нотаріально/оформлену та засвідчену уповноваженою на те особою Банку;
- у разі відкриття Картрахунку Неповнолітній особи для отримання стипендії додатково надається документ з навчального закладу (довідка видана учбовим закладом або учнівське/студентське посвідчення), що підтверджує факт навчання Неповнолітньої особи у цьому навчальному закладі.

Для законного представника:

- документ, що підтверджує статус законного представника Неповнолітньої особи (рішення опікунської ради, рішення суду, опікунське посвідчення тощо);
- паспорт або інший документ, що посвідчує особу, законного представника;
- реєстраційний номер облікової картки платника податків (якщо законний представник є резидентом). У разі відсутності реєстраційного номеру облікової картки платника податків – паспорт громадянина України законного представника, в якому проставлено відмітку про відмову від прийняття номеру облікової картки платника податків;
- лист-згоду від законного представника на відкриття окремого Картрахунку Неповнолітній особі (Додаток 17 Правил);
- заяву від законного представника на встановлення лімітів на основну Платіжну картку, відкриту на ім'я Неповнолітньої особи на виконання розрахункових операцій та зняття готівки у розмірі не більше 500 грн. на добу.

На підставі поданих документів уповноважений працівник Банку здійснює ідентифікацію та верифікацію цих осіб.

6.9.3. **Випуск додаткових платіжних карток на ім'я Малолітніх та Неповнолітніх осіб**

6.9.3.1. Банк має право емітувати додаткові платіжні картки на ім'я Малолітніх та Неповнолітніх осіб до Картрахунків в національній та іноземній валютах, відкритих на ім'я їх законних представників:

для Малолітніх осіб – платіжні картки рівня Visa Classic або MasterCard Standard;

для Неповнолітніх осіб – платіжні картки рівня Visa Classic/Gold або MasterCard Standard/Gold;

виключно в рамках пакету послуг «Фамільний» для Малолітніх/Неповнолітніх осіб картки рівня Visa/MasterCard Platinum.

6.9.3.2. Відкриття Картрахунку та випуск додаткових платіжних карток здійснюється в порядку, встановленому в пункті 6.1 цих Правил, за умови надання законним представником Малолітньої/

Неповнолітньої особи документів, що дають змогу Банку ідентифікувати цих осіб. Перелік необхідних документів наведено в пунктах 6.9.1.4, 6.9.2.5 та 6.9.2.6 цих Правил, а також додатково надаються:

– лист-згода від законного представника на оформлення, отримання та користування додатковою платіжною карткою Малолітній/Неповнолітній особі (Додаток 18 Правил);
– заява від законного представника на встановлення лімітів на додаткову платіжну картку, відкриту на ім'я Малолітньої/Неповнолітньої особи, на виконання розрахункових операцій та зняття готівки:

для Малолітньої особи – у розмірі не більше 300 грн. на добу;

для Неповнолітньої особи – у розмірі не більше 500 грн. на добу (Додаток 19 Правил).

Дані ліміти можуть бути змінені на підставі заяви від законного представника Малолітньої/ Неповнолітньої особи згідно з Додатком 19.

Надання реєстраційного номеру облікової картки платника податків Малолітньої/Неповнолітньої особи при випуску додаткової платіжної картки на її ім'я не є обов'язковим.

У разі відкриття додаткових платіжних карток Малолітнім особам довідка/картка із зразком підписів Банком не вимагається.

На підставі поданих документів уповноважений працівник Банку здійснює ідентифікацію та верифікацію цих осіб.

6.10. ОСОБЛИВОСТІ ОБСЛУГОВУВАННЯ ПЛАТІЖНИХ КАРТОК, ВИГОТОВЛЕНИХ В РАМКАХ ПАКЕТІВ ПОСЛУГ

6.10.1. Відповідно до Тарифів Банку Клієнту – власнику Пакету послуг можуть надаватися додаткові послуги та сервіси, а саме:

6.10.1.1. **ПАКЕТ ПОСЛУГ"ЛЕОНАРДО"**

6.10.1.1.1. Відкриття Картрахунку у гривні для здійснення операцій з використанням Платіжної картки/Реквізитів Платіжної картки Visa Platinum та додаткових Платіжних карток до неї. Кількість додаткових Платіжних карток, що можуть бути виготовлені до Картрахунку та вартість яких входить до вартості розрахунково-касового обслуговування основної Платіжної картки, вказана у Тарифах.

6.10.1.1.2. Оформлення Платіжної картки Visa Virtuon

6.10.1.1.3. Додаткові послуги компаній – партнерів Банку включають:

- участь Клієнта в програмі консьєрж-сервісу;
- страховий поліс страхування виїжджаючих за кордон для держателя основної Платіжної картки;
- страховий поліс добровільного медичного страхування, за програмою «Платинум»;
- страховий поліс страхування фінансових ризиків держателів Платіжних карток для основної Платіжної картки.

6.10.1.1.4. Відкриття Поточних рахунків на умовах, що діють у Банку за Пакетом послуг на момент укладання відповідного договору банківського рахунку.

6.10.1.1.5. Ставки для власників Пакету послуг на дату підписання договору по кредитам за програмами кредитування, що діють на момент отримання кредиту, відповідно до умов Пакету послуг.

6.10.1.1.6. Ставки для власників Пакету послуг на дату підписання Анкети-заяви на Вклад за програмами депозитних вкладів, що діють на момент укладання Анкети-заяви, відповідно до умов Пакетів послуг.

6.10.1.1.7. Послуги персонального менеджера при обслуговуванні у відділеннях Банку.

6.10.1.1.8. Надання в оренду індивідуального сейфу у відділеннях Банку, які надають дану послугу та на умовах, що діють у Банку за Пакетом послуг на момент укладання відповідного Анкети-заяви про надання в оренду індивідуального сейфу.

6.10.1.2. **ПАКЕТ ПОСЛУГ «МІКЕЛАНДЖЕЛО»**

6.10.1.2.1. Відкриття Картрахунку у гривні, для здійснення операцій з використанням Платіжної картки/Реквізитів Платіжної картки Visa Gold та додаткових Платіжних карток до неї. Кількість додаткових Платіжних карток, що можуть бути виготовлені до Картрахунку та вартість яких входить до вартості розрахунково-касового обслуговування основної Платіжної картки, вказана у Тарифах.

6.10.1.2.2. Додаткові послуги компаній – партнерів Банку включають:

- участь Клієнта в програмі консьєрж-сервісу;
- страховий поліс добровільного медичного страхування, за програмою «Голд».

6.10.1.2.3. Відкриття Поточних рахунків на умовах, що діють у Банку за Пакетом послуг на момент укладання відповідного договору банківського рахунку.

6.10.1.2.4. Ставки для власників Пакету послуг на дату підписання договору по кредитам за програмами кредитування, що діють на момент отримання кредиту, відповідно до умов Пакету послуг.

6.10.1.2.5. Ставки для власників Пакету послуг на дату підписання Анкети-заяви на Вклад за програмами депозитних вкладів, що діють на момент укладання Анкети-заяви, відповідно до умов Пакетів послуг.

6.10.1.2.6. Надання в оренду індивідуального сейфу у відділеннях Банку, які надають дану послугу та на умовах, що діють у Банку за Пакетом послуг на момент укладання відповідного договору про надання в оренду індивідуального сейфу.

6.10.1.3. **ПАКЕТ ПОСЛУГ «РАФАЕЛЬ»**

6.10.1.3.1. Відкриття Картрахунку у гривні, для здійснення операцій з використанням Платіжної картки/Реквізитів Платіжної картки Visa Classic Unembossed та додаткових Платіжних карток до неї. Кількість додаткових Платіжних карток, що можуть бути виготовлені до Картрахунку та вартість яких входить до вартості розрахунково-касового обслуговування основної Платіжної картки, вказана у Тарифах.

6.10.1.3.2. Додаткові послуги компаній – партнерів Банку включають:

- страховий поліс страхового полісу страхування від нещасних випадків та критичних захворювань.

6.10.1.3.3. Відкриття Поточного рахунку на умовах, що діють у Банку за Пакетом послуг на момент укладання відповідного договору банківського рахунку.

6.10.1.3.4. Ставки для власників Пакету послуг на дату підписання договору по кредитам за програмами кредитування, що діють на момент отримання кредиту, відповідно до умов Пакету послуг.

6.10.1.3.5. Ставки для власників Пакету послуг на дату підписання Анкети-заяви за програмами депозитних вкладів, що діють на момент укладання Анкети-заяви, відповідно до умов Пакетів послуг.

6.10.1.4. **ПАКЕТ ПОСЛУГ "ФАМІЛЬНИЙ"**

6.10.1.4.1. Відкриття Картрахунку у гривні (основний Картрахунок) для здійснення операцій з використанням Платіжної картки/Реквізитів Платіжної картки Visa Platinum/MasterCard Platinum та додаткових Платіжних карток до неї. Кількість додаткових Платіжних карток, що можуть бути виготовлені до Картрахунку та вартість яких входить до вартості розрахунково-касового обслуговування основної Платіжної картки, вказана у Тарифах.

6.10.1.4.2. Відкриття додаткових Платіжних карток до основного Картрахунку власника пакету послуг у гривні, при цьому додаткова Платіжна картка випускається /перевипускається на строк, який не може перевищувати строк дії основної Платіжної картки;

6.10.1.4.3. Відкриття основних та додаткових Платіжних карток в рамках окремих Картрахунків в іноземній валюті (дол. США, євро) в межах одного пакету послуг "Фамільний". Карткові рахунки в іноземній валюті (дол. США, євро) оформлюються окремою заявою власника пакету послуг за умови наявності діючої (термін дії якої не закінчився) основної Платіжної картки, випущеної до основного Картрахунку в гривні. Платіжні картки, що входять у склад пакету послуг "Фамільний" не підлягають автоматичному перевиготовленню.

6.10.1.4.4. Відкриття в рамках одного пакету послуг «Фамільний» окремих Картрахунків в національній та іноземній валютах особам віком від 7 до 21 року включно. Відкриття окремих Картрахунків та випуск основних/додаткових платіжних карток (в т.ч. платіжних карток Visa/MasterCard Platinum) Малолітнім або Неповнолітнім особам здійснюється згідно процедури, наведеній в пункті 6.9 даних Правил.

6.10.1.4.5. Оформлення Платіжної картки Visa Virtuon;

6.10.1.4.6. Додаткові послуги компаній – партнерів Банку включають:

- участь Клієнта в програмі «Особистий асистент» (консьєрж-сервіс);
- страховий поліс страхування виїжджаючих за кордон для держателя основної Платіжної картки;
- страховий поліс добровільного медичного страхування, за обраною клієнтом програмою: «Мій лікар «Комфорт», «Сімейний лікар «SOS», «Сімейний лікар «Комфорт», «Сімейний лікар «SOS+1» або «Сімейний лікар «Комфорт+1», або інші страхові продукти Банку (страховий продукт «Здоров'я» та/або поліси страхування виїжджаючих за кордон клієнту та іншим членам його родини);

- страховий поліс добровільного страхування майна (захист від шахрайства) до 2-х Платіжних карток включно або страховий поліс страхування фінансових ризиків держателів Платіжних карток для однієї Платіжної картки в обраній клієнтом валюті.
- участь за бажанням Клієнта в програмі «Сімейна підтримка».

6.10.1.4.7. Відкриття Поточних рахунків «ПРАВЕКС ФАМІЛЬНИЙ» на умовах, що діють у Банку за пакетом послуг на момент укладання відповідного договору банківського рахунку.

6.10.1.4.8. Послуги персонального менеджера при обслуговуванні у відділеннях Банку.

6.10.1.4.9. Надання в оренду індивідуального сейфу у відділеннях Банку, які надають дану послугу та на умовах, що діють у Банку за Пакетом послуг на момент укладання відповідної Анкети-заяви про надання в оренду індивідуального сейфу.

6.10.1.4.10. Купівля за дорученням Клієнта за комерційним курсом Банка банківського золота/срібла/платини/паладію без його фізичної поставки із зарахуванням на поточний рахунок Клієнта в банківському золоті/сріблі/платини/паладії.

6.10.1.4.11. У разі закінчення строку дії та не подовження пакету послуг «Фамільний» на новий строк рахунок(-нки) «ПРАВЕКС ФАМІЛЬНИЙ» може бути закрито Банком, а залишок грошових коштів видано Клієнту готівкою через касу або перераховано на Картковий/поточний/транзитний рахунок (-нки), відкритий (-і) в Банку у відповідній валюті.

6.10.1.4.12. Близьким родичам (чоловік/дружина, в т.ч. цивільні чоловік/дружина (тобто, чоловік та жінка, що проживають однією сім'єю, але не перебувають у шлюбі між собою або в будь-якому іншому шлюбі), діти, батьки, рідні сестри та брати) власника пакету послуг «Фамільний» можуть бути відкриті карткові та поточні рахунки «ПРАВЕКС ФАМІЛЬНИЙ», додаткові платіжні картки до основного Картрахунку, окремі Картрахунки в іноземних валютах (дол. США, євро), основні та додаткові картки до цих окремих карткових рахунків в іноземних валютах (дол. США, євро) на підставі відповідних підтверджуючих документів.

6.10.1.4.13. Пролонгація пакету послуг «Фамільний» здійснюється шляхом внесення Клієнтом загальної вартості пакету послуг «Фамільний» згідно з Тарифами Банку самостійно через касу Банку.

6.10.1.5. **Строк дії додаткових послуг та особливих умов на банківські продукти**

6.10.1.5.1. Додаткові послуги, сервіси та особливі умови на банківські продукти в рамках відповідного Пакету послуг надаються з дати відкриття Картрахунку і діють протягом строку дії основної Платіжної картки, якщо інший строк не визначений окремим договором про надання послуги.

6.10.1.5.2. Послуги та сервіси, що надані на умовах Анкети-заяви з моменту відмови Клієнта від Пакету послуг не надаються. При цьому сплачена Клієнтом комісійна винагорода не повертається.

6.10.1.5.3. Строк дії Пакету послуг дорівнює строку дії основної Платіжної картки, що відкрита або перевипущена на підставі вимог п.6.9.1.5.5 до Картрахунку в рамках цього Пакету послуг.

6.10.1.5.4. Додаткові Платіжної картки, що відкриті до Картрахунку в рамках Пакету послуг, діють до кінця строку дії основної Платіжної картки.

6.10.1.5.5. Платіжна картка, випущена в рамках пакетів послуг для фізичних осіб, перевипускається тільки на підставі Заяви клієнта (автоматичний перевипуск відсутній). Клієнт повинен подати заяву на перевипуск Платіжної картки та сплатити комісійну винагороду відповідно до діючих на момент подання заяви тарифів. Платіжної картки, виготовлені в рамках пакета послуг, перевипускаються лише за заявою Клієнта за умови відсутності заборгованості/несанкціонованого овердрафту на Картрахунку.

У разі прострочення сплати вартості Пакету послуг згідно з Тарифами, Клієнт втрачає право на користування додатковими послугами та сервісами, наданими в рамках даного Пакету послуг.

6.10.1.5.6. Послуги надаються Клієнту в межах строку дії Пакету послуг, обраного Клієнтом, та відповідно до Тарифів та Правил.

6.10.1.5.7. Усі інші угоди, укладені раніше стосовного Картрахунку (за виключенням угод на встановлення/зняття лімітів здійснення операцій з Платіжною карткою, угод на користування послугою СМС-банкінг чи інших додаткових послуг), з моменту підписання Сторонами Анкети-заяви втрачають свою чинність. Для припинення користування послугою СМС-банкінг необхідно подати відповідну Заяву. У випадку виникнення заборгованості внаслідок проходження пізніх списань по картковому рахунку, а також недостачі тимчасово заблокованих коштів для покриття виконаних операцій за рахунком, Клієнт зобов`язується погасити заборгованість, що виникла, в повному обсязі, навіть після подачі до Банку заяви на закриття карткового рахунку.

6.10.1.5.8. У випадку відмови Клієнта від Пакету послуг, Клієнт зобов’язаний закрити Картрахунок та повернути до Банку основну та Додаткові Платіжні картки, погасити всю

заборгованість за Картрахунком, яка виникла на момент написання заяви/закриття Картрахунку у відповідності до діючої процедури у Банку.

6.10.1.5.9. Клієнт не може користуватися Картрахунком та Платіжними картками у випадку відмови від Пакету послуг.

6.10.1.5.10. Відмовою від пакету послуг вважається відмова від сплати щорічної вартості Пакету послуг у відповідності до Тарифів та пролонгації строку дії Пакету послуг.

6.10.1.6. **Програма «Сімейна підтримка»**

6.10.1.6.1. Програма «Сімейна підтримка» - здійснення Банком благодійних внесків на користь обраних клієнтом, власником пакета послуг «Фамільний», благодійних проектів. Розмір благодійних внесків розраховується як 0,5% від обсягу розрахунків платіжними картками в торгово-сервісній мережі та в Інтернеті, та щомісячно перераховується Банком за власний рахунок на рахунки обраного Клієнтом благодійного проекту.

6.10.1.6.2. Для того, щоб прийняти участь в програмі, Клієнт, власник пакету послуг «Фамільний», може:

- звернутися на відділення Банку або до свого персонального менеджера та обрати благодійний проект шляхом інформування про обрання проекту або при заповненні Додатку 31 до Правил,
- за допомогою консьєрж-сервісу, шляхом інформування про обрання проекту;
- за допомогою засобів дистанційного обслуговування шляхом натискання відповідних елементів управління (кнопок) на екранних формах для обрання/зміни благодійного проекту;
- через будь-які інші способи зв'язку із Банком, наприклад, сторінка у соціальній мережі Facebook або в інших соціальних мережах, мобільні додатки Viber, WatsApp та інші, електронна пошта, телефонний дзвінок до Інформаційного центру Банку та інше.

6.10.1.6.3. Один раз на тиждень Клієнта буде проінформовано про суму благодійного внеску, виходячи з проведених Клієнтом операцій на минулому тижні (нараховані за проведені операції в торгово-сервісній мережі), шляхом направлення СМС-повідомлення.

6.10.1.6.4. Клієнт має право змінювати обраний проект не частіше ніж один раз на місяць одним із вказаних у п.6.10.1.6.2 способом. Така зміна буде вступає в силу починаючи з наступного календарного місяця.

6.10.1.6.5. Після закінчення строку дії обраного Клієнтом благодійного проекту Банк направляє Клієнту відповідне СМС-повідомлення про закінчення проекту (відключення від проекту).

6.10.1.7. **Додаткові опції оформлення пакету послуг «Фамільний» для фізичних осіб**

6.10.1.7.1. Банк емітує Клієнту строком на 3 місяці без оформлення додаткових послуг миттєву неіменну платіжну картку Visa Classic Unembossed (далі – «Фамільний» (неіменна картка)) або платіжну картку Visa Platinum/MasterCard Platinum (далі – «Фамільний» (3 місяці)).

6.10.1.7.2. Дані картки випускаються як основні картки до Картрахунку в гривні та обслуговуються в рамках тарифів «Пакет послуг «Фамільний» для фізичних осіб».

6.10.1.7.3. Максимальний строк користування даними картками для Клієнта становить 3 місяці.

6.10.1.7.4. Картки відкриваються Клієнту без надання додаткових послуг, таких як:

- відкриття окремих Картрахунків в доларах США та євро;
- відкриття поточних рахунків «ПРАВЕКС ФАМІЛЬНИЙ»;
- страхові поліси добровільного медичного страхування, страхування виїжджаючих за кордон, фінансових ризиків держателів платіжних карток та інше;
- оформлення платіжних карток Visa Virtuon;
- пільгових умов оренди індивідуального сейфу та інших привілей, передбачених в пакеті послуг «Фамільний».

6.10.1.7.5. Оформлення додаткових платіжних карток до основного картрахунку в гривні в рамках ««Фамільний» (неіменна картка)» не передбачено. В рамках ««Фамільний» (3 місяці)» додаткові картки клієнту та/або членам родини випускати можна на строк, який не перевищує строк дії основної картки.

6.10.1.7.6. Клієнт-держатель платіжної картки ««Фамільний» (неіменна картка)» має можливість впродовж 3 місяців без комісії відправити 1 SWIFT-переказ та користуватися послугою «Особистий асистент».

6.10.1.7.7. За окрему вартість, вказану в Тарифах, Клієнт може оформити страхові поліси виїжджаючих за кордон, поліс добровільного страхування майна (захист від шахрайства) та/або поліс страхування фінансових ризиків держателів платіжних карток.

6.10.1.7.8. У разі сплати Клієнтом загальної вартості пакету послуг «Фамільний»:

- платіжна картка «Фамільний» (неіменна картка) буде переведена в статус додаткової картки, а до діючого Картрахунку в гривні емітована основна картка Visa Platinum/MasterCard Platinum з оформленням додаткових послуг, передбачених в пакеті послуг «Фамільний»;
- клієнт-держатель платіжної картки ««Фамільний» (3 місяці)» користується повноцінним пакетом послуг «Фамільний» з оформленням усіх привілей.

6.10.1.7.9. У разі відмови Клієнта від оформлення пакету послуг «Фамільний» після закінчення 3-х місячного строку користування карткою ««Фамільний» (неіменна картка)»/««Фамільний» (3 місяці)» платіжна картка буде заблокована, а Картрахунок закритий на підставі заяви Клієнта про закриття Картрахунку (заповнюється при оформленні пакету документів на відкриття та обслуговування Картрахунку).

6.10.1.7.10. Заборонено повторне оформлення клієнтам платіжних карток «Фамільний» (неіменна картка) та «Фамільний» (3 місяці), а також оформлення даних карток власникам пакету послуг «Фамільний» та співробітникам Банку або особам, які працюють у Банку на підставі цивільно-правових договорів.»

«6.12. **ОСОБЛИВІ УМОВИ**

6.12.1. Клієнт погоджується, що, якщо, на думку Банку, здійснення будь-якої операції за Картрахунком Клієнта може бути наслідком порушення чинного законодавства України, Банк має право відмовити чи призупинити проведення цієї операції до того моменту, коли Клієнт надасть відповідні підтверджуючі документи Банку або іншу інформацію, яка може бути необхідна Банку у зв'язку з проведенням цієї чи іншої операції Клієнта.

6.12.2. Клієнт погоджується, що всі операції, здійснені з використанням Платіжної картки/Реквізитів Платіжної картки, із застосуванням ПІН-коду, у тому числі Довіреними особами клієнта, безумовно визнаються Клієнтом, як ті, що здійснені ним свідомо, особисто підписані та спрямовані Клієнтом на вчинення правочину та /або розпорядження коштами на Картковому рахунку.

6.12.3. Клієнт погоджується на передачу розпоряджень, доручень, СМС-повідомлень та/чи іншої інформації за допомогою ліній телефонного зв'язку (включаючи мобільний та інші види телефонного зв'язку), усвідомлюючи, що лінії телефонного зв'язку не завжди є безпечним каналом зв'язку, та усвідомлює ризики, пов'язані з можливим порушенням конфіденційності, та інші ризики, що виникають внаслідок використання таких ліній.

6.12.4. Клієнт доручає Банку повідомляти будь-яким способом і без обмежень членів ПС, правоохоронні органи, Асоціації, членом яких є Банк, про сумнівні (підозрілі) транзакції («fraud» англ.), в яких було помічено та/або використано Платіжну картку/реквізити Платіжної картки, що вказана в Договорі та випущена згідно з умовами Договору.

6.12.5. У разі виникнення заборгованості Клієнта перед Банком Клієнт доручає, а Банк зобов’язується виконати погашення заборгованості за рахунок коштів, які поступають на Картрахунок, у такому порядку:

- у першу чергу, прострочена до повернення сума Кредиту та прострочені проценти за користування Кредитом;
- у другу чергу, сума Кредиту та проценти за користування Кредитом;
- у третю чергу, неустойка та інші платежі відповідно до Договору .

6.12.6. Клієнт доручає, а Банк має право у разі помилкових операцій зарахування коштів на Картрахунок анулювати (відмінити) помилкові операції шляхом зворотних операцій, здійснених без попереднього повідомлення Клієнта та/або блокувати на Картрахунку суму помилково зарахованих коштів. При цьому Клієнт несе відповідальність за погашення несанкціонованого овердрафту та нарахованих процентів за такий овердрафт, якщо виникнення овердрафту було зумовлено списанням помилково зарахованих коштів.

6.12.7. У разі якщо валюта операції відрізняється від валюти Картрахунку, Клієнт доручає Банку здійснювати конвертацію коштів за Курсом конвертації Банку, або за курсом конвертації платіжних систем Visa та MasterCard, або з використанням обох курсів одночасно в залежності від типу платіжної картки, місця та валюти проведення операції.

6.12.8. Інформація про курси купівлі/продажу, курси конвертації Банку валют долар США, євро та гривні, які застосовуються під час списання операцій з використанням Платіжної картки/Реквізитів

Платіжної картки, курси авторизації Банку, які застосовуються для блокування сум операції розміщується на офіційному сайті Банку. Курси конвертації та авторизації платіжних систем Visa та MasterCard розміщені на офіційних сайтах платіжних систем Visa та MasterCard. Порядок проведення конвертації по платіжним карткам розміщений на сайті Банку..

6.12.9. Клієнт повідомлений та погоджується з тим, що окремі операції, які Клієнт здійснює за допомогою Платіжної картки, чи даних Платіжної картки (наприклад, операції в різних валютах чи операції, які здійснюються через банкомати інших банків, операції без авторизації (підлімітні операції (floor limits), stip операції), а також ряд інших операцій), можуть привести до додаткового зменшення розміру витратного ліміту, також можуть спричинити виникнення Несанкціонованого овердрафту, в результаті застосування курсів конвертації, комісій та зборів, які встановлюються Банком та/чи іншими банками та/чи платіжних систем Visa та MasterCard, через які здійснюються відповідні операції. При списанні суми операції з Картрахунку використовується курс конвертації Банку встановлений на дату списання або курс платіжних систем Visa та MasterCard (сума операції для списання в валюті картрахунку вказується в файлі платіжних систем Visa та MasterCard) в залежності від типу картки.

6.12.10. Банк залишає за собою право в будь-який час за власним рішенням збільшувати перелік операцій, які Клієнт може здійснювати за допомогою витратного ліміту, чи анулювати окремі їх види, повідомивши Клієнта за 30 (тридцять) календарних днів про такі зміни способами, передбаченими п. 6.11.23 Клієнт повідомлений про те, що у відношенні до деяких операцій, які здійснюються Клієнтом, можуть застосовуватися обмеження (наприклад, за типом та сумою операцій), встановлені законодавчими та нормативними актами, внутрішніми правилами та процедурами Банку, інших банків та/чи платіжних систем Visa та MasterCard, через які ці операції здійснюються.

6.12.11. При недостатності суми/коштів витратного ліміту погашення заборгованості, що виникла за Договором, здійснюється за рахунок коштів Клієнта на інших рахунках (поточних та/або депозитних) відкритих у Банку або у судовому порядку. У разі наявності на Картрахунку незнижувального залишку погашення заборгованості відбувається за рахунок незнижувального залишку, який повинен бути поновлений Клієнтом протягом 10 (десяти) днів з моменту погашення заборгованості за його рахунок, в розмірі використаної суми. Погашення заборгованості, що залишилася, стягується Банком з Клієнта в судовому порядку.

6.12.12. Клієнт - Держатель основної Платіжної картки, який є власником Картрахунку, згідно з умовами Анкети-заяви відповідає за всі операції з додатковою Платіжною карткою та заборгованість за Картрахунком впродовж строку дії Анкети-заяви, та повернення до Банку основної та всіх додаткових Платіжних карток, емітованих до Картрахунку. Усі витрати та операції за додатковою Платіжною карткою списуються з Картрахунку Клієнта.

6.12.13. Розмір незнижувального залишку може бути встановлено або збільшено, у разі його наявності, при випуску Платіжної картки на підставі рішення Банку (у разі якщо Клієнт допустив виникнення несанкціонованого овердрафту на Картрахунку або порушив інші умови Договору та/або даних Правил, тощо). При цьому Банк повідомляє Клієнта про зміни способом, передбаченим п. 6.11.23 даних Правил. У такому випадку зміни набувають чинності з моменту направлення повідомлення Клієнту.

6.12.14. Операції, що здійснюються на території України держателями Платіжних карток, здійснюються тільки у валюті України. Винятком є отримання Клієнтами – фізичними особами готівки в іноземній валюті з власних Картрахунків в іноземній валюті в касах та через банкомати Банку згідно з вимогами чинного законодавства України .

6.12.15. Розмір комісій, які стягує Банк за надання послуг видачі чи зарахування готівкових коштів через банкомати та підрозділи Банку, затверджується Тарифами Банку. Клієнту повідомляється про те, що інші банки, фінансові установи та/чи платіжні системи можуть встановлювати власні комісії на здійснювані ними аналогічні послуги.

6.12.16. Довірені особи мають право вимагати від Банку виконання обов’язків за Договором лише в межах наданих їм (Довіреним особам) Клієнтом повноважень (за умови їх (повноважень) документального підтвердження) та відповідно до вимог чинного законодавства.

6.12.17. Шляхом підписання Договору Клієнт підтверджує факт повідомлення Банком про всі існуючі валютні ризики, пов'язані із відкриттям Клієнту Картрахунку у іноземній валюті.

6.12.18. Листування між Сторонами здійснюється шляхом надання або надсилання однією Стороною відповідних письмових повідомлень іншій Стороні на її адресу, що визначена у Договорі. Місцем укладання та виконання Договору вважається адреса Банку, що визначена в Договорі як

адреса Банку. Підтвердженням факту відправлення повідомлення є поштова квитанція або інший поштовий документ, що підтверджує факт відправки або вручення повідомлення.

6.12.19. Клієнт погоджується з тим, що Банк повідомляє Клієнту інформацію про здійснені на користь Клієнта операції з продажу іноземної валюти на Міжбанківському валютному ринку України, згідно з Договором, а саме про суму проданої іноземної валюти, курс продажу та інші пов‘язані з таким продажем витрати шляхом надання Клієнту у відділенні Банку на підставі його заяви, без стягнення будь-яких додаткових плат, довідки за формою, затвердженою Банком.»

«8. ДОГОВІРНЕ СПИСАННЯ

8.1. З метою своєчасного виконання зобов’язань та оплати послуг Банку, Клієнт доручає Банку здійснювати на користь останнього договірне списання коштів з відкритих у Банку Рахунку(-ів) Клієнта у строки, зазначені цими Правилами та/або Анкетою-заявою, у валюті та сумі існуючої заборгованості перед Банком за зобов’язаннями та/або надані послуги за Договором або іншими договорами, укладеними між Банком і Клієнтом.

8.2. Для здійснення договірного списання (окрім випадків здійснення списання на користь Банку) Клієнт зазначає в Анкеті-заяві інформацію, яка потрібна Банку для списання коштів з Поточного рахунку Клієнта.

8.3. Банк та Клієнт домовились, що у разі недостатності грошових коштів на Поточному рахунку Клієнта для виконання його розрахункових та/або касових документів та сплати комісій Банку за їх виконання, а також погашення наявної заборгованості Клієнта перед Банком, у тому числі за надані послуги за Договором, Клієнт доручає Банку списати з його Поточного рахунку(-ів) суму такої наявної заборгованості у першочерговому порядку шляхом договірного списання, а прийняті розрахункові та/або касові документи Клієнта повернути без виконання у порядку, передбаченому Правилами.

8.4. Клієнт на підставі Анкети-заяви може доручити Банку здійснити договірне списання грошових коштів зі свого Поточного рахунку на свою користь або на користь третьої особи. Умови здійснення такого списання зазначаються Клієнтом у Анкеті-заяві та/або іншому договорі щодо надання банківських послуг.

8.5. Якщо дата договірного списання коштів припадає на вихідний, святковий або неробочий день, в такому випадку датою договірного списання коштів вважається перший робочий день, що слідує за таким вихідним, святковим або неробочим днем.

8.6. Банк здійснює договірне списання грошових коштів з Рахунку(-ів) Клієнта з урахуванням вимог чинного законодавства України щодо переказування коштів в національній/іноземній валюті та за умови:

а) відсутності обмежень права Клієнта щодо розпорядження коштами на Рахунку (-ах) Клієнта (арешт, заборона тощо); та

б) відсутності інших обмежень (зокрема режиму рахунку) у відповідності до законодавства України, чинного на момент здійснення списання коштів; та

в) не перевищення суми переказу у випадку наявності обмежень встановлених чинним законодавством України; та

г) достатності грошових коштів на Поточному рахунку Клієнта для здійснення договірного списання і сплати Клієнтом вартості послуг Банку згідно з тарифами останнього.

8.6.1. Відповідальність за відповідність інформації про отримувача коштів, суті операції, за якою здійснюється переказ, здійснений шляхом договірного списання, несе Клієнт, який у разі її невідповідності має відшкодовувати Банку завдану внаслідок цього шкоду.

8.6.2. Для погашення існуючої перед Банком заборгованості, у т. ч., що виникає у зв’язку з виконанням Договору, а також для списання коштів, що відшкодовані міжнародною платіжною системою в результаті рекламаційної роботи по несанкціонованих операціях, Клієнт доручає Банку списати грошові кошти з будь-якого рахунку Клієнта в національній валюті та/або іноземній валюті та/або банківських металах, відкритого в Банку, в наступній сумі та валюті, а саме:

в сумі та валюті такої фактичної заборгованості Клієнта, або

в сумі грошових коштів у іншій валюті/банківських металах, еквівалентній сумі коштів у валюті фактичної заборгованості Клієнта і витрат Банку (комісій тощо), які пов’язані з продажом валюти/ банківських металів на Міжбанківському валютному ринку України (далі – МВРУ)

та/або на Міжнародному валютному ринку (далі – МВР) за курсом встановленим МВРУ/МВР на день проведення операції, у випадку якщо коштів на Рахунках Клієнта у валюті фактичної заборгованості недостатньо для погашення такої заборгованості.

8.6.3. Для погашення існуючої перед Банком заборгованості, у т. ч., що виникає у зв'язку з виконанням Договору, а також для списання коштів, що відшкодовані міжнародною платіжною системою в результаті рекламаційної роботи по несанкціонованих операціях, Клієнт доручає Банку у випадку, якщо валюта грошових коштів/ банківських металів, списаних Банком з будь-якого рахунку Клієнта, відкритого в ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» за цим Договором, не збігається з валютою фактичної заборгованості Клієнта, здійснювати від імені та за рахунок Клієнта продаж іноземної валюти або банківських металів на МВРУ у сумі, необхідній для погашення такої заборгованості Клієнта, за курсом встановленим МВРУ на день проведення операції, з перерахуванням списаної з рахунку Клієнта суми коштів на рахунок RUB 29002799999720/ USD 29004799999717 /GBP 29003799999718 /EUR 29006799999715/ BYR 29005799999716/ CHF 29002799999719/XAU 29009700025222/XAG 29006700025225/XPT 29001700025231/XPD 29000700025232 в ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК", код банку 380838, код ЄДРПОУ 14360920:

8.6.4. із зарахуванням гривневого еквіваленту від проданої на МВРУ/МВР іноземної валюти або банківських металів на поточний рахунок Клієнта в національній валюті, або на визначений Банком рахунок для обліку доходів без попереднього зарахування цих коштів на поточний рахунок Клієнта у разі здійснення договірного списання для оплати комісійної винагороди за операціями, що здійснюються з використанням електронних платіжних засобів та за операціями з поточними рахунками Клієнта.

Клієнт доручає, а банк зобов'язується за дорученням Клієнта утримати комісійну винагороду за продаж валюти/банківських металів на МВРУ в гривнях з коштів, отриманих від продажу іноземної валюти або банківських металів без зарахування цієї комісійної винагороди на поточний рахунок Клієнта в національній валюті.

8.6.5. При настанні строків платежів Банк має право здійснювати списання (яке оформлюється відповідним меморіальним ордером) з Поточного рахунку та/або Картрахунку коштів в межах сум, що належать до сплати Банку за Договором, в т. ч. для сплати комісійної винагороди та будь-яких інших платежів, передбачених Тарифами (договірне списання). При цьому, у випадку списання з Поточного рахунку та/або Картрахунку Клієнта в іноземній валюті коштів в сумі, необхідній для виконання вищезазначених грошових зобов'язань, Клієнт доручає Банку здійснювати перерахування іноземної валюти з його Поточного рахунку або Картрахунку, відкритих в Банку за цим Договором, в розмірі, необхідному для сплати грошових зобов'язань Клієнта на рахунок RUB 29002799999720/ USD 29004799999717 /GBP 29003799999718 /EUR 29006799999715/ BYR 29005799999716/ CHF 29002799999719 в ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК", код банку 380838, код ЄДРПОУ 14360920, з метою їх подальшого продажу на МВРУ/ МВР, здійснювати продаж іноземної валюти за курсом МВРУ/МВР, встановленим на день продажу та зараховувати гривневий еквівалент проданої на МВРУ/МВР іноземної валюти на поточний рахунок Клієнта в національній валюті, або на визначений Банком рахунок для обліку доходів без попереднього зарахування цих коштів на поточний рахунок Клієнта у випадках, передбачених Правилами.

8.6.6. У випадку такого списання Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку усі витрати, що пов'язані з таким списанням. Відшкодування здійснюється негайно і може бути включене до суми списання.

8.6.7. Шляхом підписання Договору Клієнт доручає, а Банк має право за дорученням Клієнта утримати комісійну винагороду за продаж валюти/банківських металів на МВРУ/ МВР в національній валюті з коштів, отриманих від продажу іноземної валюти або банківських металів на МВРУ/МВР, без зарахування цієї комісійної винагороди на поточний рахунок Клієнта в національній валюті, згідно з чинними тарифами у Банку.

8.6.8. Шляхом укладення Клієнтом Договору, Клієнт доручає Банку, а Банк має право, у разі надходження на рахунок Клієнта помилкового переказу та/ або неналежного переказу, у тому числі здійсненого без розпорядження платника (ініціатора переказу) відповідно до повідомлення отриманого Банком від банку платника по системі SWIFT, СЕП, здійснити переказ помилково та/ або неналежно отриманих Клієнтом коштів (повернення помилкового та/ або неналежного переказу) на рахунок платника помилкового та/ або неналежного переказу (договірне списання), при цьому:
платником у платіжних документах виступає Клієнт;
платіжні документи підписуються уповноваженими співробітниками Банку. При цьому Клієнт не матиме жодних претензій до Банку щодо здійснення останнім за доручення Клієнта такого переказу.

Сторони домовилися, що право Банку на договірне списання виникає у Банку з дня отримання ним відповідного повідомлення від банку платника (ініціатора переказу) по системі SWIFT, СЕП та за умови надходження на рахунок Клієнта такого переказу. Також Сторони домовились, що у разі здійснення Банком помилкового перерахування коштів на рахунок Клієнта, Клієнт доручає, а Банк має право списати з рахунку Клієнта кошти у сумі, що відповідає сумі помилково перерахованих Банком коштів, на користь Банку/неналежного платника.

Також Сторони домовились, що у випадку здійснення Банком переказу помилково отриманих коштів за дорученням Клієнта у наведеному вище порядку, Клієнтом не сплачується будь-яка додаткова комісія за здійснення такого переказу.

8.6.9. Для здійснення купівлі безготівкової іноземної валюти Клієнт перераховує / доручає Банку перерахувати з власного поточного рахунку в гривнях кошти у національній валюті у розмірі, що потрібен для:

- купівлі іноземної валюти,
- сплати комісійної винагороди,
- сплати збору на обов'язкове державне пенсійне страхування в розмірі, установленому законодавством України, від суми в гривнях, витраченої на купівлю іноземної валюти, без урахування комісійної винагороди за цією операцією, згідно з реквізитами, зазначеними у заяві на купівлю безготівкової іноземної валюти.

При цьому уповноважений банк після визначення курсу угоди купівлі безготівкової іноземної валюти та формування бухгалтерських проводок за такою операцією зобов'язаний нарахувати, утримати та перерахувати від імені та за рахунок коштів Клієнта суму збору на обов'язкове державне пенсійне страхування до Державного бюджету України в установленому законодавством України порядку.

8.6.10. Клієнт підписанням цього Договору надає право (дозвіл) Банку проводити списання Банком у односторонньому порядку коштів з рахунків Клієнта (договірне списання) у відповідності до вимог Foreign Account Tax Compliance Act та внутрішніх нормативних документів Банку. Шляхом підписання Договору Клієнт беззаперечно надає згоду на здійснення Банком списання грошових коштів, визначених цим пунктом Договору.»

«**10. ТАРИФИ**

10.1. Банк надає послуги Клієнту за Договором на платній основі.

10.2. Перелік, умови та/або вартість надання послуг Банком за Рахунком(-ми) Клієнта визначаються відповідними тарифами Банку у національній валюті та/або іноземній валюті, що містяться у Тарифах.

10.3. Факт ознайомлення Клієнта з тарифами Банку засвідчується шляхом підписання Клієнтом Договору та відповідної Анкети-заяви.

10.4. Банк та Клієнт погодили, що Банк може встановити нові та/або змінити діючі тарифи в порядку і на умовах, що передбачені Договором та цими Правилами.

10.5. Клієнт оплачує надані Банком послуги за цим Договором в розмірі згідно з діючими Тарифами Банку, що діють на день надання послуг (проведення операцій) у відповідності до умов (порядку) Договору та Правил.

10.6. Про встановлення нової процентної ставки за Поточним рахунком, Банк повідомляє Клієнта шляхом розміщення відповідної інформації на офіційному сайті Банку в мережі Інтернет за адресою www.pravex.com.ua не пізніше ніж за 14 (чотирнадцять) календарних днів до дати впровадження змін. Про встановлення нових тарифів по Поточним рахункам (окрім процентних ставок по Поточним рахункам) та/або нових тарифів та/або процентної ставки по Картрахунку Банк повідомляє Клієнта шляхом розміщення відповідної інформації на офіційному сайті Банку в мережі Інтернет за адресою www.pravex.com.ua не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до дати впровадження змін. Також вказану інформацію Клієнт має право отримати, зателефонувавши до Банку за контактними номерами телефонів, (044) 201-16-17 (62) (м. Київ, дзвінки тарифікуються згідно умов операторів, що надають послуги зв'язку) або 0 800 500-450 (безкоштовно зі стаціонарних телефонів у межах України, з інших номерів телефонів, дзвінки тарифікуються згідно умов операторів, що надають послуги зв'язку).

10.7. Сторони погодили, що зміни, які здійснюються відповідно до умов пункту 10.6 даних Правил, не потребують додаткового укладення Сторонами угод щодо внесення змін та доповнень до Договору.

10.8. Клієнт, при незгоді зі зміною тарифів та розміру процентів на залишки за Рахунком, зобов'язаний особисто звернутися до Банку не пізніше дня введення змін до Договору у дію із письмовою заявою, для вирішення питання про розірвання Договору і закриття Рахунків.

11. ДОВІРЕНІ ОСОБИ

11.1. Клієнт може призначити одну або більше Довірених осіб для розпорядження одним або кількома Поточними/Депозитними рахунками/Картрахунками Клієнта шляхом оформлення довіреності.

Довірена особа може бути призначена Клієнтом на підставі відповідної довіреності:

- у відділенні Банку – в письмовій формі, встановленій Банком, в присутності уповноваженого працівника Банку – тільки для Поточного та Депозитного рахунків;

Довірена особа, призначена Клієнтом у відділенні Банку може розпоряджатися Рахунками Клієнта, до яких вона призначена, на рівні з Клієнтом за виключенням наступного:

- відкривати будь-які Рахунки до Анкети-заяви по Вкладу та Поточному рахунку Клієнта;
- робити розпорядження Банку щодо коштів, що належать Клієнту на випадок його смерті;
- призначати або відкликати повноваження інших Довірених осіб;

- поза Банком – в письмовій формі, що посвідчена нотаріусом.

11.2. Клієнт несе повну відповідальність за дії Довірених осіб.

11.3. Використання Платіжної картки за довіреністю не допускається, крім випадку емісії додаткового електронного платіжного засобу для довіреної особи.

За довіреністю можуть надаватись ті послуги, в яких не застосовується електронний платіжний засіб. Згідно зі ст. 1003 Цивільного кодексу України у виданій довіреності мають бути чітко визначені юридичні дії, які належить здійснити довіреній особі. Дії, які належить здійснити довіреній особі, мають бути правомірними, конкретними та здійсненними.

Банк може відмовити в здійсненні операцій на підставі довіреності, якщо неможливо провести ідентифікацію довіреної особи при її зверненні в Банк або за формальними ознаками (неналежна форма довіреності, недостатність повноважень, не вказана дата видачі довіреності, закінчився строк дії довіреності тощо).

Банк зобов'язаний відмовити довіреній особі у проведенні будь-яких операцій на підставі довіреності у разі:

1) смерті особи, яка видала довіреність, оголошення її померлою, визнання її недієздатною або зниклою безвісти, обмеження її цивільної дієздатності;

2) закінчення строку дії довіреності;

3) скасування довіреності;

4) інших випадках, передбачених чинним законодавством.

11.4. Банк має право видати Платіжну картку та відповідний ПІН-конверт до неї довіреній особі в межах повноважень, передбачених виданою довіреністю, довірена особа зобов`язана лише передати Платіжну картку та ПІН-конверт його держателю. Власник карткового рахунку (довіритель) несе повну відповідальність за всі операції, здійснені третьою особою, яка діє на законних підставах від імені власника рахунку.

11.5. Повноваження Довіреної особи, які випливають з довіреності, припиняються в разі отримання Банком інформації про факт смерті Клієнта та в інших випадках передбачених чинним законодавством України.

11.6. У разі оформлення Клієнтом нотаріальної довіреності третій особі, на право розпорядження Рахунком та (або) процентами за Вкладом, Клієнт зобов'язується:

- забезпечити пред'явлення довіреною особою в Банк витягу з Єдиного реєстру довіреностей (допускається скорочений витяг з Єдиного реєстру), виданого в день здійснення операції по Рахунку або отриманні грошових коштів по Рахунку;

- у випадку скасування довіреності на право розпорядження Рахунком письмово повідомити Банк про скасування довіреності, не пізніше дня вчинення такого правочину, шляхом подання заяви про скасування довіреності та витягу з Єдиного реєстру довіреностей у відповідний структурний підрозділ Банку, в якому відкритий Рахунок, на який видана зазначена довіреність.

У випадку недотримання Клієнтом зобов'язань, викладених у цьому пункті Правил, Банк звільняється від юридичної відповідальності за видачу коштів третій особі, після скасування виданої їй довіреності.

11.7. Клієнт підтверджує, що він, а також його Довірені особи та держателі додаткових Платіжних карток до Картрахунку, ознайомлені з даними Правилами. Клієнт довіряє Довіреним особам здійснювати операції з Рахунком в межах прав виданої довіреності.

12. ОСНОВНІ ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

12.1. БАНК МАЄ ПРАВО:

12.1.1. Пропонувати Клієнту нові Правила, Тарифи (окрім процентних ставок по Поточним рахункам), а також пропонувати внесення змін до Договору, Правил, Тарифів (окрім процентних ставок по Поточним рахункам), повідомляючи про це Клієнта не менше, ніж за 30 (тридцять) календарних днів до запропонованої Клієнту дати набрання ними чинності шляхом розміщення нової редакції Правил, Тарифів, а також змін до Договору на сайті Банку в мережі Інтернет за адресою www.pravex.com.ua, у порядку, передбаченому Правилами.

Пропонувати Клієнту нові процентні ставки по Поточним рахункам, повідомляючи про це Клієнта не менше, ніж за 14 (чотирнадцять) календарних днів до запропонованої Клієнту дати набрання ними чинності шляхом розміщення відповідної інформації на офіційному сайті Банку в мережі інтернет за адресою www.pravex.com.ua. Сторони погоджуються, що обов'язок відстеження розміщення пропозиції щодо змін Правил, Тарифів та умов Договору покладається на Клієнта, а розміщення Банком пропозиції на офіційному сайті за вказаною адресою є належним виконанням Банком обов'язку щодо форми та порядку розміщення пропозиції щодо внесення змін до Договору. У разі, якщо протягом 30 або 14 (для процентних ставок по Поточним рахункам) календарних днів Клієнт особисто не звернувся в Банк та не заявив про незгоду із запропонованими Банком змінами, вважається, що Клієнт погодився на зміни умов Правил, Тарифів, Договору та прийняв пропозицію Банку, в зв'язку з чим до відносин між Сторонами застосовуються норми цього Договору/Правил/Тарифів із врахуванням змін до нього з моменту спливу наведеного вище строку, якщо інше не передбачено відповідним повідомленням. У разі, якщо Клієнт не погоджується із запропонованими Банком змінами, Договір підлягає розірванню. В цьому разі, Клієнт зобов'язаний особисто звернутися до Банку не пізніше дня введення змін до Договору у дію, із відповідною заявою про розірвання Договору та закриття рахунків. Сторони домовились, що у цьому випадку, день подання Клієнтом заяви до Банку про закриття рахунків є відповідно днем настання кінцевого строку виконання Клієнтом зобов'язань по поверненню отриманих на підставі Договору кредитних коштів, сплати нарахованих процентів, комісій, неустойки (у разі її наявності), а також відповідно днем настання строку повернення Банком вкладу (депозиту), а по картковим рахункам – днем ініціювання видачі залишку коштів.

12.1.2. Отримувати від Клієнта плату за надані йому послуги згідно діючих Тарифів.

12.1.3. Не здійснювати розрахунково-касове обслуговування Клієнта до моменту попередньої оплати Клієнтом послуг Банку з проведення за Рахунком відповідної операції з банківськими металами.

12.1.4. Відмовити Клієнту у надані послуг за Договором, зокрема, проведенні операцій за Рахунком(-ми) та/або у виконанні наданого Клієнтом розрахункового та/або касового документу, у порядку та випадках, передбачених пунктами 4.2.14, 4.2.15. цих Правил.

12.1.5. Відмовити Клієнту у наданні послуг (оформлення Анкети-заяви на надання послуг) або призупинити/зупинити надання послуг у випадках, передбачених законодавством, Правилами та внутрішніми документами Банку, зокрема відмовити Клієнту в здійсненні розрахункових і касових операцій за рахунками у випадку, якщо операції не відповідають нормам чинного законодавства України та не входять в перелік, передбачений нормативними документами НБУ та/або Банку.

12.1.6. Відмовитися від Договору та закрити рахунки у випадках та в порядку, встановленими Правилами, чинним законодавством України та нормативними актами НБУ, зокрема якщо операції за рахунками Клієнта не здійснюються протягом трьох років поспіль (окрім комісій списаних Банком та /або нарахованих процентів) та на таких рахунках відсутній залишок коштів.

12.1.7. Банк має право відмовити Клієнту у відкритті Картрахунку та випуску Картки без пояснення причин відмови. У разі відмови у випуску Картрахунку, Банк повертає Клієнту суму комісії за відкриття Картрахунку та розрахунково-касове обслуговування Картрахунку за винятком оплати витрат, пов'язаних із розглядом Банком Заявки Клієнта.

12.1.8. Самостійно встановлювати нові та/або змінювати діючі тарифи, в порядку та на умовах, передбачених цими Правилами.

12.1.9. Списувати кошти з Рахунку(-ів) Клієнта за його дорученням та/або шляхом договірного списання та/або на підставі платіжних вимог стягувачів у порядку та випадках, передбачених чинним законодавством України та/або умовами цих Правил.

У випадку списання коштів на підставі платіжних вимог стягувачів, в разі необхідності здійснення купівлі, продажу та/або обміну (конвертації) іноземної валюти за рахунок наявних грошових коштів Клієнта, комісії Банку за проведення відповідних платежів в іноземній валюті на день здійснення платежу оплачуються за рахунок Клієнта в розмірі, передбаченому чинним законодавством України, шляхом договірного списання Банком відповідної суми коштів з Рахунку(-ів) Клієнта, відкритих у Банку.

12.1.10. . Клієнт погоджується, що у разі здійснення операцій по рахункам, що не відповідають режиму таких рахунків, Банк має право зупинити (відмовити від) проведення таких операцій або, у разі виявлення такого факту після проведення операцій, здійснити переказ коштів зарахованих на рахунки клієнта у порушення режиму таких рахунків на рахунок платника такого переказу (договірне списання). При цьому Клієнт не матиме жодних претензій до Банку щодо здійснення останнім за доручення Клієнта такого переказу. Сторони домовилися, що право Банку на договірне списання виникає у Банку з дня виявлення ним факту такого порушення.

12.1.11. Вимагати від Клієнта надання документів та інформації, необхідних для його ідентифікації, у тому числі відповідно до вимог FATCA, аутентифікації, з'ясування суті операції, його діяльності і фінансового стану, перевіряти фінансовий стан у разі оформлення Овердрафту/ Кредиту, правоздатність і дієздатність Клієнта, а також вимагати надання будь-якої іншої інформації, необхідної для відкриття рахунків та здійснення операцій по них у відповідності до законодавства України, вимог FATCA, та виконання умов даного Договору.

12.1.12. Відповідно до норм Закону України «Про банки і банківську діяльність» у разі невиконання Клієнтом зобов'язань з погашення отриманого в Банку кредиту та/або інших грошових зобов`язань (зокрема, з погашення плати за кредит (процентів, комісій), неустойки тощо) у встановлені кредитним договором терміни, видавати наказ на примусову оплату таких грошових зобов'язань Клієнта.

12.1.13. Вимагати від Клієнта надання документів і відомостей, необхідних для з'ясування його особи, суті діяльності, фінансового стану. У випадку ненадання Клієнтом необхідних документів або відомостей, або навмисного надання неправдивих відомостей про себе, Банк має право відмовити Клієнту в його обслуговуванні.

12.1.14. Повернути розрахункові документи Клієнта без виконання у разі заповнення таких документів з порушенням реквізитів, форма і обов'язковість яких визначена чинним законодавством України.

12.1.15. Відмовити Клієнту в здійсненні розрахункових і касових операцій при наявності фактів, що свідчать про порушення Клієнтом чинного законодавства України, банківських правил оформлення платіжних документів та/або залишити їх без виконання згідно умов цих Правил, якщо операція містить ознаки такої, що підлягає фінансовому моніторингу відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», з наступним повідомленням Клієнта відповідно до вимог чинного законодавства України та умов Договору.

12.1.16. Під час здійснення Клієнтом операцій на суму, що підлягає фінансовому моніторингу, відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», вимагати додаткове підтвердження законності здійснення цієї операції.

12.1.17. Вимагати закриття Поточного/Карткового рахунку за умови, якщо Клієнт не здійснював операції за Поточним/Картковим рахунком протягом 1 (одного) року. При цьому, якщо після направлення Банком письмової вимоги про закриття Поточного рахунку, Клієнт протягом 2 (двох) років не звернеться до Банку для отримання залишку коштів за цим Поточним рахунком, Банк має право зарахувати цей залишок на відповідний рахунок Банку і відповідна Анкета-заява припиняє свою дію.

12.1.18. Надавати інформацію про стан Рахунку за запитом Клієнта з оплатою послуг Банку згідно діючих Тарифів.

12.1.19. Реалізовувати інші права Банка, передбачені Договором та чинним законодавством України.

12.1.20. Використовувати грошові кошти Клієнта протягом строку, визначеного Анкетою-Заявою на Вклад.

12.1.21. Встановлювати обмеження щодо можливості Клієнта здійснювати додаткове внесення коштів на Депозитний рахунок певною сумою.

12.1.22. Пропонувати Клієнту нові Правила, Тарифи, а також встановлювати інші умови обслуговування Рахунку (окрім процентних ставок по Поточним рахункам), повідомляючи про це Клієнта не менше, ніж за 30 (тридцять) календарних днів до запропонованої Клієнту дати набрання ними чинності шляхом розміщення відповідної інформації на офіційному сайті Банку в мережі Інтернет за адресою www.pravex.com.ua. Пропонувати Клієнту нові процентні ставки по Поточним рахункам повідомляючи про це Клієнта не менше, ніж за 14 (чотирнадцять) календарних днів до запропонованої Клієнту дати набрання ними чинності шляхом розміщення відповідної інформації на офіційному сайті Банку в мережі Інтернет за адресою www.pravex.com.ua..

12.1.23. Без додаткових погоджень з Клієнтом, дебетувати Картрахунок Клієнта на суми всіх проведених Держателем операцій за його Платіжними картками, суми нарахованих комісій, процентів та інших зобов'язань в повному обсязі, що виникають під час видачі та обслуговування Платіжних карток/ Картрахунку, у тому числі за рахунок незнижувального залишку/несанкціонованого овердрафту та/або застосовувати договірне списання коштів з Картрахунку Клієнта.

12.1.24. У разі не виконання Клієнтом даних Правил або надання невірних відомостей про себе та свою платоспроможність призупинити виконання операції за Картками.

12.1.25. Вимагати від Держателя додаткової Платіжної картки її повернення, якщо цього письмово вимагає від Банку власник Картрахунку.

12.1.26. Вимагати від Клієнта погашення заборгованості за Кредитом/несанкціонованим овердрафтом у судовому порядку.

12.1.27. У будь-який час, без жодних пояснень, призупинити виконання операції за Картками, а також відмовити у перевипуску Платіжної картки при здійсненні операцій, що вступають у протиріччя з інтересами Клієнта чи Банку, з використанням Платіжної картки чи нанесеної на неї інформації.

12.1.28. Згідно з власними внутрішніми правилами встановити та змінити в односторонньому порядку на Платіжній картці держателя ліміти вказані в п.**Ошибка! Источник ссылки не найден.** цих Правил.

12.1.29. У випадку виникнення у Клієнта будь-якої заборгованості за Картрахунком, занести Платіжну картку до Стоп-списку, направити всі суми, що надходять на Картрахунок, на погашення заборгованості, одночасно стягуючи плату за прострочені платежі до моменту поповнення Картрахунку до позитивного залишку або розміру незнижувального залишку (у разі його встановлення).

12.1.30. В односторонньому порядку призупинити виконання операцій за Картками та списати суму заборгованості з урахуванням суми неустойки та плати за прострочені платежі з інших рахунків (поточних та депозитних) Клієнта в Банку, якщо Клієнт не погасив заборгованість за Картрахунком за першою вимогою Банку після внесення Платіжної картки до Стоп-списку.

12.1.31. Банк має право занести Платіжну картку до Стоп-списку у випадку надходження до Банку інформації про будь-які обставини та дії Клієнта, що можуть негативно відобразитися на інтересах Банку та/або спричинити збитки (у т. ч. у випадку надходження листа від підприємства-партнера Банку із зарплатно-карткового проекту).

12.1.32. З метою запобігання шахрайства з коштами Клієнта записувати телефонні розмови Клієнта з представниками Банку.

12.1.33. Використовувати особисту інформацію про Клієнта для контактів з ним з приводу нових продуктів та послуг.

12.1.34. Прийняти рішення про тимчасове призупинення здійснення операцій з використанням Платіжної картки, а також про вилучення Платіжної картки за наявності обставин, що можуть свідчити про неправомірне використання Платіжної картки або її реквізитів, користування Платіжною карткою не уповноваженою на це особою, та в інших випадках, встановлених Договором та/або законодавством України.

12.1.35. Відмовити Клієнту в проведенні операції, якщо у Банку виникли сумніви щодо повноважень осіб, які підписали платіжний документ, та Клієнт не надав належним чином оформлених документів чи додатково затребуваних Банком щодо підтвердження повноважень Довірених осіб.

12.1.36. Банк має право змінити тип Платіжної картки, що вказана Клієнтом у Заявці, при перевиготовленні Платіжної картки. Отримання Клієнтом нової Платіжної картки підтверджує згоду Клієнта зі зміною типу Платіжної картки.

12.1.37. Банк має право проводити розсилку рекламних та інформаційних повідомлень у вигляді СМС-повідомлень, електронних листів, почтових листів за реквізитами Клієнта, вказаними у Договорі.

12.1.38. Закрити Рахунок\Рахунки у випадку відмови Клієнта від надання інформації згідно з вимогами FATCA.

12.1.39. Самостійно списувати комісію згідно з чинними Тарифами Банку по поточним рахункам, за якими відсутні операції протягом одного року (окрім списання комісійних винагород, що здійснено банком та процентів, які нараховуються на залишок на поточному рахунку), за виключенням поточних пенсійних рахунків.

12.1.40. Банк має право зупинити здійснення фінансової операції, які містять ознаки, передбачені статтями 15 та/або 16 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

12.1.41. Банк має право на час встановлення правомірності переказу зупиняти зарахування коштів на рахунок користувача у разі надходження від банку-ініціатора повідомлення про неналежний переказ коштів.

12.1.42. Надсилати за адресою місця проживання, адресою реєстрації, робочою або електронною адресою, а також на вказані у Договорі номери мобільного телефону, повідомлення інформаційного характеру (в т.ч. повідомлення щодо стану заборгованості за цим договором).

12.1.43. Передавати правоохоронним органам та/або Міжнародній платіжній системі та/або членам Міжнародної платіжної системи за власною ініціативою або на їх офіційний запит інформацію, пов’язану із незаконним використанням електронного платіжного засобу Клієнта, а також з порушенням будь-яких умов Договору, в тому числі у випадках, коли ця інформація складає банківську таємницю, а також передавати правоохоронним органам та/або іншим компетентним органам державної влади України, установам та організаціям на їх офіційний запит інформацію, пов’язану із використанням Клієнтом одержаних від Банку грошових коштів, інформацію пов’язану з порушенням Клієнтом будь-яких умов Договору, а також відомості чи сукупність відомостей про Клієнта, за якими особу Клієнта ідентифіковано /або може бути ідентифіковано та які стали відомі Банку під час укладання Договору чи протягом строку його дії (надалі - Персональні дані Клієнта), про умови Договору, про стан заборгованості Клієнта за Договором тощо, в тому числі у випадках, коли така інформація містить банківську таємницю.

12.1.44. Залучати до співпраці в рамках своєї діяльності третіх осіб. При цьому, Клієнт, підписуючи Договір, дає згоду на те, що інформація, що стосується Клієнта, в тому числі його персональні дані, та Договору (включаючи інформацію, надану Клієнтом Банку в зв’язку з укладенням Договору), стане відомою цим третім особам (в тому числі в зв’язку з наданням послуг, обробкою даних, статистичною звітністю та управлінням ризиками, а також для підготовки та направлення Клієнту комерційних пропозицій).

12.1.45. Направити відповідну інформацію до єдиної інформаційної системи "Реєстр позичальників" Національного банку України, у випадку наявності невиконаних грошових зобов’язань за Договором.

12.1.46. Вимагати відшкодування витрат, понесених Банком в результаті вчинення дій, пов’язаних із стягненням заборгованості з Клієнта за договором, зверненням стягнення, в тому числі, але не виключно, й в судовому порядку, тощо.

12.1.47. Встановлювати та змінювати індивідуальні Тарифи в порядку, передбаченому Договором, Правилами та внутрішніми документами Банку.

12.1.48. Здійснювати фотозйомку та відеоспостереження, якщо інше не передбачене відповідними пунктами Правил, а також телефонний запис у своїх приміщеннях і на своїх пристроях з метою забезпечення безпеки і належного обслуговування Клієнта без його додаткового повідомлення. Відеозаписи, фотографії та записи телефонних розмов можуть бути використані як докази в процесуальних діях. Клієнт надає свою згоду на здійснення Банком при оформленні Договору фотографування себе, зберігання Банком фотографії надалі, а також на поширення фотографій, що зберігаються, у випадках, передбачених Договором.

12.1.49. Здійснювати відступлення прав вимоги за Договором третім особам, письмово повідомивши про даний факт Клієнта протягом 5 календарних днів з дня такого відступлення.

12.2. БАНК ЗОБОВ’ЯЗАНИЙ:

12.2.1. Належним чином виконувати умови цих Правил та Договору.

12.2.2. Вчасно і належним чином виконувати розрахункові та касові операції Клієнта за його Рахунком(-ами) відповідно до чинного законодавства України, внутрішнього розпорядку роботи Банку і умов цих Правил.

12.2.3. Забезпечувати своєчасне зарахування коштів на рахунок Клієнта.

12.2.4. Приймати і видавати готівкові кошти відповідно до чинного законодавства України та згідно з внутрішнім розпорядком роботи Банку.

12.2.5. Видавати за вимогою Клієнта виписки за Рахунком(-ами).

12.2.6. Гарантувати таємницю операцій за Рахунками Клієнта. Без згоди Клієнта інформація третім особам з питань проведення операцій за Рахунками може бути надана тільки у випадках і порядку, передбачених Законом України «Про банки і банківську діяльність». Консультувати Клієнта з питань, що мають безпосереднє відношення до розрахунково-касового обслуговування Клієнта.

12.2.7. Нараховувати та сплачувати Клієнту проценти за Вкладом відповідно до умов, визначених Анкетою-заявою та цими Правилами.

12.2.8. Забезпечити збереження банківської таємниці згідно з чинним законодавством України.

12.2.9. У день, визначений Анкетою-заявою, повернути Клієнту суму Вкладу та сплатити суму нарахованих процентів згідно з умовами Вкладу.

12.2.10. Реєструвати та протягом строку, передбаченого законодавством України для зберігання електронних документів, зберігати інформацію, що підтверджує факт інформування Банком Клієнта та Клієнтом Банку.

12.2.11. Банк під час отримання заяви про втрату Платіжної картки та/або платіжні операції, які не виконувалися Клієнтом, зобов'язаний ідентифікувати Клієнта і зафіксувати обставини, дату, годину та хвилини його звернення на відповідній заяві. Банк після надходження заяви про втрату Платіжної картки та/або платіжні операції, які не виконувалися Клієнтом, зобов'язаний негайно зупинити здійснення операцій з використанням цієї Платіжної картки.

12.2.12. Банк зобов'язаний інформувати Клієнта про зупинення права використовувати Платіжну карту та причини такого зупинення в спосіб, передбачений п.6.1.1 Правил, у разі можливості перед тим, як право використовувати Платіжну картку буде зупинено, і негайно після цього, якщо надання такої інформації не скомпрометує об'єктивно виправданих заходів з безпеки або якщо це не заборонено законодавством України

12.2.13. Повідомляти Банк про помилково здійснені операції.

12.2.14. Протягом дії цього Договору, у випадках отримання Клієнтом овердрафту/ кредиту згідно умов цього Договору, виконувати наступні дії виключно за умови письмового попереднього повідомлення Банку, а саме:

12.2.14.1. отримувати кредити в інших установах (в банківських та не банківських);

12.2.14.2. виступати фінансовим та/або майновим поручителем;

12.2.14.3. обтяжувати своє майно будь-якими іншими зобов'язаннями.

12.2.15. В разі застосування до Банку санкцій у результаті помилкових, винних, протиправних дій Клієнта, останній зобов'язується відшкодувати всі понесені Банком внаслідок цього збитки в повному обсязі.

12.3. КЛІЄНТ МАЄ ПРАВО:

12.3.1. Самостійно розпоряджатися коштами на своїх Поточних рахунках з дотриманням вимог чинного законодавства України, за винятком випадків обмеження права користування і розпорядження коштами на Рахунках, передбачених чинним законодавством України.

12.3.2. Використовувати для здійснення розрахунків платіжні інструменти, передбачені чинним законодавством України.

12.3.3. Вказувати в платіжному дорученні дату валютування, що не може перевищувати 10 (десять) календарних днів з дня складання платіжного доручення.

12.3.4. Відкликати платіжне доручення в національній та іноземній валюті або банківському металі у будь-який час до списання суми коштів з його Поточного рахунку і лише у повній сумі шляхом подання листа про відкликання, складеного у довільній формі та засвідченого підписом Клієнта або його уповноважених осіб.

12.3.5. Отримувати готівкові кошти в межах та строк згідно касової заявки на одержання готівкових коштів за умови наявності коштів на Поточних рахунках у випадках, передбачених чинним законодавством України.

12.3.6. Вимагати своєчасного і повного здійснення розрахунків і інших послуг, обумовлених цими Правилами.

12.3.7. Здійснювати розрахунки за Договором шляхом подання розрахункового документу на паперовому носії в порядку, встановленому цим Договором, Правилами та чинним законодавством України.

12.3.8. Надавати довіреність на здійснення операцій за його Рахунком іншим фізичним особам, оформлену відповідно до вимог цих Правил.

12.3.9. У день, визначений Анкетою-заявою та Правилами, отримати суму Вкладу та суму нарахованих процентів згідно з умовами Вкладу.

12.3.10. Розірвати Анкету-заяву з власної ініціативи та вимагати дострокової видачі суми Вкладу та нарахованих процентів в порядку, визначеному Анкетою-заявою та цими Правилами, з урахуванням вимог чинного законодавства України. Така вимога оформляється письмовою заявою Вкладника про дострокове повернення Вкладу.

12.3.11. Під свою особисту відповідальність доручити Банку випустити додаткову Платіжну картку на користь третьої особи. Держатель додаткової Платіжної картки не є власником коштів на Картрахунку і має право лише на здійснення розрахунково-касових операцій за допомогою додаткової Платіжної картки, емітованої до Картрахунку.

12.3.12. Змінити встановлені Банком авторизаційні ліміти, звернувшись до Банку особисто або за контактними номерами телефонів, (044) 201-16-17 (62) (м. Київ, дзвінки тарифікуються згідно умов операторів, що надають послуги зв'язку) або 0 800 500-450 (безкоштовно зі стаціонарних телефонів у межах України, з інших номерів телефонів, дзвінки тарифікуються згідно умов операторів, що надають послуги зв'язку), на строк не більше 30 (тридцяти) календарних днів. Клієнти можуть змінити встановлені Банком авторизаційні ліміти звертаючись також додатковими дистанційними каналами: через Персонального менеджера, через месенджер (Viber, Telegram та інші), шляхом направлення СМС-повідомлення на контактний номер телефону Банку: +380673244994. У такому разі на Клієнта покладається вся повнота відповідальності за можливі шахрайські трансакції, виконані понад встановлені ліміти.

12.3.13. Клієнт має право доручати Банку шляхом:

- подання відповідної заяви до Банку за телефонами, зазначеними у п. 12.3.12 даних Правил, заблокувати Платіжну картку з обов'язковою наступною оплатою операції згідно з Тарифами Банку;
- подання письмової заяви до Банку та після оплати згідно з Тарифами Банку операцій за розблокування Платіжної картки, розблоковувати Платіжну картку;
- подання Анкети-заяви до Банку та після оплати згідно з Тарифами Банку, активувати інші додаткові послуги;
- подання відповідної заяви до Банку за телефонами, зазначеними у п.12.3.12 даних Правил, розблоковувати Платіжну картку після триразового невірно введеного ПІН-коду.

12.3.14. Письмово чи по телефону доручати Банку постановку Платіжної картки до локального Стоп-списку чи до Стоп-списку платіжних систем Visa та MasterCard зі сплатою комісії згідно з чинними Тарифами Банку, розблоковувати Платіжну картку після триразового невірно введеного ПІН-коду, змінювати обмеження, відміняти CVV2/CVC код терміном до 30 (тридцяти) календарних днів включно. Клієнти можуть відміняти CVV2/CVC код терміном до 30 (тридцяти) календарних днів включно, звертаючись також додатковими дистанційними каналами: через Персонального менеджера, через месенджер (Viber, Telegram та інші), шляхом направлення СМС-повідомлення на контактний номер телефону Банку: +380673244994.

12.3.15. Користуватися додатковими послугами Банку, на отримання яких Клієнт погодився у порядку, передбаченому Договором та даними Правилами з оплатою згідно з Тарифами Банку.

12.3.16. Отримувати щомісячні виписки про стан Картрахунку в порядку, визначеному Сторонами, один раз на місяць у відповідному відділенні Банку/через систему «ІНФОРМАЦІЙНА ІНТЕРНЕТ-СТОРІНКА» без додаткових плат. Отримувати щомісячні виписки про стан Картрахунку в порядку, визначеному Сторонами, частіше ніж один раз на місяць у відповідному відділенні Банку/ через систему «ІНФОРМАЦІЙНА ІНТЕРНЕТ-СТОРІНКА» або позачергові виписки про стан Картрахунку в порядку, визначеному Сторонами, згідно з діючими Тарифами Банку.

Клієнт погоджується з тим, що щомісячна виписка про стан Картрахунку, яку Банк надає Клієнту за його вимогою, є достатнім повідомленням про здійснення операцій з використанням Платіжної картки/Реквізитів Платіжної картки.».

12.4. КЛІЄНТ ЗОБОВ'ЯЗАНИЙ:

12.4.1. Виконувати вимоги Договору, Правил, чинного законодавства України, діючих внутрішніх правил Банку з питань проведення (виконання) розрахунково-касових операцій та оплачувати послуги Банку згідно з чинними Тарифами.

12.4.2. Попередньо оплачувати Банку відповідно до чинних Тарифів Банку послуги зі здійснення операцій з банківськими металами за Рахунком.

12.4.3. Надавати до Банку належним чином оформлені розрахункові та касові документи, відповідно до вимог Банку, умов Договору та чинного законодавства України. Черговість виконання Банком розрахункових документів Клієнта визначається чинним законодавством України.

12.4.4. Не пізніше наступного дня після отримання виписки повідомляти Банк про всі помічені неточності та помилки у виписках за Рахунком(-ами) та інших документах про невизнання (не підтвердження) підсумкового сальдо Рахунку.

12.4.5. Повідомляти Банк про зарахування на Поточний рахунок Клієнта коштів, що йому не належать, і протягом 3 (трьох) робочих днів з дня надходження коштів на Поточний рахунок надати Банку платіжне доручення на перерахування коштів належному отримувачу.

12.4.6. Виплачувати Банку комісійну винагороду за надані Банком послуги згідно з Тарифами Банку, що діють на дату надання такої послуги/проведення операції.

12.4.7. В строк не більш, ніж 3 календарних дні з часу отриманої від Банку вимоги, надавати в Банк усі необхідні документи для контролю за станом розрахунків за експортними, імпортними, лізинговими і іншими операціями для здійснення Банком функцій агента валютного контролю згідно чинного законодавства України, у т. ч. звітність, передбачену нормативно-правовими актами НБУ (по залученим від нерезидента коштам та ін.)

12.4.8. Надавати на першу вимогу Банку достовірні документи та/або відомості, необхідні для здійснення Банком процедур ідентифікації Клієнта, в тому числі, повторної ідентифікації Клієнта, дотримання вимог FATCA та/або фінансового моніторингу його операцій, та/або з'ясування суті діяльності і фінансового стану, а також вчасно повідомляти Банк про всі зміни в документах та/або відомостях, що були надані Клієнтом при укладанні Договору (паспортних даних, адреси місця проживання та/або реєстрації, контактних реквізитів і т.д.), у порядку й обсягах, передбачених чинним законодавством України, нормативно-правовими актами НБУ та внутрішніми нормативними документами Банку з питань запобігання і протидії легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом. Інформація та/або документи підлягають наданню протягом 3 (трьох) календарних днів з дати одержання письмової вимоги від Банку або з дати настання відповідних змін. Клієнт несе персональну відповідальність за достовірність даних, поданих до Банку. При цьому у випадку порушення умов цього пункту щодо надання відповідних документів та/або інформації, Банк має право відмовити Клієнту у наданні будь-яких послуг за Договором.

12.4.9. У випадку зміни довіреної особи, внесеної до Платіжної картки зі зразками підписів, або пролонгації її обов'язків, вчасно надавати до Банку документи, які підтверджують її повноваження.

12.4.10. Не використовувати Рахунок для здійснення операцій, пов'язаних з підприємницькою діяльністю, крім рахунків, які відкриваються для введення незалежної професійної діяльності самозайнятих осіб (приватного нотаріуса, адвоката, судового експерта та ін. осіб, що перелічені у Податковому кодексі України).

12.4.11. Подати до органу соціального захисту населення нову заяву на перерахування та виплату пенсії (грошової допомоги), у випадках коли з поточного пенсійного рахунку Клієнта:

- здійснюється отримання (перерахування) грошових коштів іншою фізичною особою за довіреністю Клієнта більше як 1 (один) рік;
- суми пенсій (грошової допомоги) не одержуються Клієнтом з поточного рахунку більш як 1 (один) рік.

12.4.12. Протягом 3-х календарних днів з часу отриманої від Банку вимоги, надавати в Банк засвідчену в установленому порядку копію довідки податкового органу про сплачений іноземним інвестором в Україні податок на прибуток (дохід) або легалізовану довідку (чи її нотаріально засвідчену копію), видану компетентним органом відповідної країни, визначеним міжнародним договором України про уникнення подвійного оподаткування, яка підтверджує, що Клієнт є резидентом країни, з якою укладено міжнародний договір про уникнення подвійного оподаткування доходів.

12.4.13. У тижневий строк повідомляти Банк про зміну місця проживання та інших реквізитів та надати Банку документи, що підтверджують такі зміни.

12.4.14. У випадку розірвання Вкладу з власної ініціативи, повідомити Банк про свій намір в порядку, встановленому цими Правилами.

12.4.15. При вимозі повернення Вкладу до закінчення строку дії Анкети-заяви Клієнт зобов'язується оплатити комісію за розрахунково-касове обслуговування згідно з Тарифами Банку, що діятимуть на момент повернення коштів.

12.4.16. Щотижня знайомитися з діючими Тарифами Банку, що стосуються обслуговування Вкладів, на підставі Договору, на офіційному сайті Банку в мережі Інтернет за адресою www.pravex.com.ua або зателефонувавши до Банку за контактними номерами телефонів, (044) 201-16-17 (62) (м. Київ, дзвінки тарифікуються згідно умов операторів, що надають послуги зв'язку) або 0 800 500-450 (безкоштовно зі стаціонарних телефонів у межах України, з інших номерів телефонів, дзвінки тарифікуються згідно умов операторів, що надають послуги зв'язку).

12.4.17. Оплатити всі витрати, всі інші платежі та комісії протягом 15 (п'ятнадцяти) днів після закінчення календарного місяця, у якому здійснювалися розрахунки (крім комісій за перевипуск Платіжної картки та/або за надання послуг з розблокування Платіжної картки та/або надання інших додаткових, в т. ч. пакетних послуг, які сплачуються до проведення Банком відповідної операції). Клієнти, які зобов'язані вносити незнижувальний залишок згідно з рішенням уповноваженого органу/ уповноваженої особи Банку, повинні також відновити незнижувальний залишок на Картрахунку.

12.4.18. Клієнт/спадкоємець самостійно виконує всі зобов'язання стосовно сплати податків та інших обов'язкових платежів до бюджету та позабюджетних фондів та несе відповідальність за нарахування та сплату податків та інших обов'язкових платежів, передбачених законодавством України, з коштів, що перераховуються на Картрахунок.

12.4.19. Клієнт несе відповідальність за зберігання Платіжної картки нарівні з грошима та цінними паперами.

12.4.20. Зберігати квитанції (сліпи, чеки, рахунки), що підтверджують дійсність проведених операцій, до моменту відображення цих операцій у щомісячній виписці не менше 120 (ста двадцяти) днів з дня здійснення операції по Платіжній картці.

12.4.21. Самостійно вирішувати з Держателями додаткових Платіжних карток та Довіреними особами усі суперечки, пов'язані з витрачанням коштів з Картрахунку, а також зі скаргами та вимогами, що випливають з юридичних актів.

12.4.22. Відшкодувати всі можливі збитки (у тому числі упущена вигода), яких зазнає Банк з вини Клієнта.

12.4.23. У разі необхідності надати Банку всю інформацію для розслідування обставин зникнення Платіжної картки, спірних операцій.

12.4.24. Контролювати свій Витратний ліміт та не допускати його перевитрати. При виникненні несанкціонованого овердрафту негайно (не пізніше останнього дня місяця, в якому виник несанкціонований овердрафт) погасити його шляхом внесення на Картрахунок коштів та сплатити Банку плату за користування несанкціонованим овердрафтом у розмірі, згідно з Тарифами Банку. Проценти за користування несанкціонованим овердрафтом нараховуються з розрахунку фактичної кількості днів користування несанкціонованим овердрафтом методом факт/факт. За несвоєчасне погашення несанкціонованого овердрафту Банк має право стягувати пеню/ штрафи згідно з Тарифами Банку. У випадку виникнення несанкціонованого овердрафту Клієнт гарантує Банку повернення заборгованості всіма коштами, майном та іншими активами, майновими правами, що йому належать.

12.4.25. Своєчасно (не пізніше 3 (третього) числа кожного календарного місяця) ознайомлюватись з інформацією для клієнтів Банку, яка стосується виконання даних Правил, умов Договору та обслуговування Рахунку, яка розміщена в залах обслуговування клієнтів на відділеннях Банку та/або на офіційному сайті Банку www.pravex.com.ua

12.4.26. Не використовувати Платіжну картку чи нанесену на неї інформацію з метою, не передбаченою цими Правилами, чи такою, що знаходиться у протиріччі з діючим законодавством України.

12.4.27. Повернути в Банк Платіжну картку не пізніше 5 (п'яти) календарних днів після першої вимоги Банку або протягом 10 (десяти) днів по закінченні строку її дії чи не пізніше 5 (п'яти) днів до дня звільнення (для Зарплатних Платіжних карток), а також Платіжної картки, випущені Довіреним особам Клієнта, крім втрачених/вкрадених, для ліквідації.

12.4.28. Особисто користуватися Платіжною карткою, виписаною на його ім'я, не передавати її третім особам і вжити всіх можливих заходів для запобігання її втраті, розголошення ПІН-коду (зберігання його у таємниці, щоб ні за яких умов він не став відомий третій особі), слова-пароля чи інформації, нанесеної на Платіжну картку та магнітну смугу, чи їх незаконного використання. Клієнт повідомлений про те, що Платіжна картка є матеріальною цінністю та з метою зменшення ризику її втрати чи крадіжки, а також здійснення шахрайських операцій, пов'язаних з Платіжною карткою,

Клієнт повинен бути обережним при користуванні нею. Клієнт за будь-яких обставин повинен не брати до уваги рекомендації від третіх осіб при користуванні Платіжною карткою. Відповідальність у разі виникнення шахрайських операцій несе Клієнт, який повідомив реквізити Платіжної картки або допустив розголошення інформації про Платіжну картку третій особі у тому числі розрахунки в мережі Інтернет.

12.4.29. При оплаті товарів/послуг за допомогою Платіжної картки в торгівельно-сервісній мережі підписувати тільки вірно заповнені чеки/сліпи/ рахунки.

12.4.30. Вчасно розміщувати на Картрахунку кошти, достатні для здійснення всіх необхідних платежів по картрахунку згідно з діючими Тарифами банку.

12.4.31. Поповнити Картрахунок на суму достатньої для забезпечення оплати комісії Банку за перевипуск Платіжної картки та/або за інші додаткові послуги за фактом їх надання.

12.4.32. Інформувати Держателів додаткових Платіжних карток про всі процедури, Правила та Тарифи. Клієнт має право в будь-який час анулювати чи заблокувати додаткові Платіжної картки, що випущені за його проханням, шляхом повідомлення Банку в порядку та за формою, встановленою Банком.

12.4.33. Клієнт повідомлений про те, що всі операції та послуги, які надаються Банком Клієнту, регулюються чинними законодавчими та нормативними актами України (деякі види операцій можуть також регулюватися законодавством тих іноземних держав, в яких вони здійснюються, ініціюються чи опрацьовуються). Відповідно до чинних законодавчих та нормативних актів на Банк може бути покладений ряд контрольних функцій у відношенні до деяких видів операцій Клієнта (наприклад, операцій з іноземною валютою, операцій з готівкою, а також операцій, які можуть бути віднесені до підозрілих) та обов'язок надавати різним державним та правоохоронним органам інформацію про рахунки та операції Клієнта. Для вказаних цілей Банк може періодично запитувати у Клієнта різні документи та/або письмові пояснення, а Клієнт погоджується їх надавати за запитом Банку.

12.4.34. Клієнт зобов'язаний надавати на вимогу Банку інформацію та документи, що стосується його Податкового статусу, у тому числі на вимогу Банку надати заповнені відповідно до вимог FATCA форми. Клієнт зобов'язаний негайно інформувати Банк про зміну свого Податкового статусу, та у разі набуття статусу Податкового резидента США негайно надати до Банку форму W9 із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США (TIN). Якщо Клієнт або уповноважена особа Клієнта не надали необхідної інформації для проведення ідентифікації згідно вимог FATCA, або було виявлено недостовірність у наданій клієнтом інформації\документах, Банк має право з метою дотримання FATCA вчиняти наступні дії:

а) здійснювати договірне списання з Рахунку Клієнта грошових коштів з метою утримання «штрафного» податку (withholding) в розмірі 30 % від сум переказів Клієнта, з наступним направленням списаних сум з рахунків Банку до Податкової служби США в порядку та строки, визначені FATCA; та/або

б) закрити рахунок Клієнта та/або відмовитися від надання Послуг за Договором, від підписання Заяв, проведення операцій за Рахунком Клієнта чи призупинити (тимчасово) операції по ним, та/або розірвати Договір.

12.4.35. Контролювати рух коштів за своїми Рахунками та негайно повідомляти Банк про операції, які не виконувалися Клієнтом.

13. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ДО ПРАВИЛ, УКЛАДЕННЯ, ЗМІНИ І РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ

13.1. Правила розроблені на невизначений строк та набирають чинності з моменту їх розміщення для ознайомлення на інформаційних стендах, що розміщені в залах обслуговування клієнтів на відділенні та офіційному сайті Банку www.pravex.com.ua та укладення Договору.

13.2. У Правила Банком можуть бути внесені зміни, про що Банк повідомляє шляхом розміщення змін до Правил та/або Правил в новій редакції на інформаційних стендах, що розміщені в залах обслуговування клієнтів на відділенні та на офіційному сайті Банку www.pravex.com.ua та надсилає повідомлення Клієнту у системі «Інформаційна інтернет-сторінка» за 30 (тридцять) календарних днів до набрання чинності відповідних змін.

Укладаючи Договір, Клієнт погоджується з порядком зміни умов цих Правил та/або Договору, який викладено у цьому пункті.

Сторони погодили, що зміни, які здійснюються відповідно до умов цього пункту Правил, не потребують додаткового укладення Сторонами угод щодо внесення змін та вступають в силу з дати, що буде вказана у вищевказаних повідомленнях.

Клієнт, при незгоді зі зміною Правил зобов'язаний письмово повідомити про це Банк, для вирішення питання про розірвання Договору і закриття Рахунку(-ів).

У випадку скасування Правил, вони продовжують регулювати відносини між Банком та Клієнтами, з якими було укладено Договір, і діють для кожного з них у останній редакції, що була чинна перед скасуванням, до повного виконання всіх зобов'язань за Договором між Банком та Клієнтом.

13.3. Рахунки закриваються на підставі заяви Клієнта та/або за інших підстав, передбачених цими Правилами, Договором та/або чинним законодавством України.

13.4. У випадку закриття Рахунку за заявою Клієнта, Банк проводить взаєморозрахунки з Клієнтом. За наявності на момент закриття Картрахунку залишку коштів на ньому, включаючи незнижувальний залишок, такі кошти видаються готівкою через касу Банку на підставі заяви Клієнта про закриття Картрахунку протягом 10 (десяти) днів з дня подачі заяви про закриття Картрахунку.

З дати закриття Клієнтом всіх Рахунків за Договором та погашення ним в повному обсязі існуючої перед Банком заборгованості, Договір вважається розірваним.

13.5. У випадку відсутності руху та залишку коштів на Рахунку Клієнта протягом 3 (трьох) років, та/або незгоди Клієнта із запропонованими Банком змінами до Договору та/або Правил, Договір може бути розірвано Банком у порядку, передбаченому Договором та Правилами.

14. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

14.1. У випадку невиконання або неналежного виконання зобов'язань, встановлених Договором, Банк та Клієнт несуть відповідальність передбачену цими Правилами та чинним законодавством України .

14.2. Відповідальність за правильність заповнення реквізитів розрахункового документа, у тому числі номерів рахунків і кодів, суми податку на додану вартість і кодів бюджетної класифікації несе Клієнт.

Клієнт несе відповідальність за відповідність інформації, зазначеної ним в документі на переказ коштів, суті операції, щодо якої здійснюється цей переказ.

Банк не несе відповідальність за достовірність змісту розрахункового документу, оформленого Клієнтом, а також за повноту і своєчасність сплати клієнтом податків, зборів та обов'язкових платежів, за винятком випадків, передбачених чинним законодавством України.

Банк контролює повноту заповнення реквізитів платіжних документів Клієнта та відповідність вказаних в них номера Рахунку та Реєстраційного номера облікової Платіжної картки платника податків Клієнта.

14.3. Банк не несе відповідальності у випадку:

- неотримання або несвоєчасного отримання Клієнтом письмової кореспонденції, направленої на його адресу, що вказана у Договорі та/ або неправильне перерахування або неперерахування коштів за Анкетами-заявами, якщо Клієнт не повідомив Банк про зміну свого місця проживання та реквізитів в порядку, визначеному цими Правилами; та/або
- відмови надати Клієнту послугу та/або провести операцію, якщо вони не передбачені діючими Тарифами Банку або у Банка відсутні технічні можливості на їх проведення/надання та/або у інших випадках, передбачених цими Правилами та чинним законодавством України; та/або
- розголошення Банком третім особам інформації щодо ідентифікації Клієнта та/або суті фінансових операцій Клієнта за Рахунком(-ми) у випадках, передбачених пунктами 14.2-14.3 Правил та/або законодавством та/або
- неправомірних дій органів (в т. ч. порушення ними строків зарахування грошових коштів на Рахунок), які відповідно до укладених з Банком договорів, здійснюють перерахування грошових коштів на Рахунок Клієнта.

14.4. В окремому випадку, за згодою Банку та за наявності в нього технічних можливостей, операції та послуги, що не передбачені чинними Тарифами Банку, можуть бути проведені/надані ним за окремою ціною, щодо якої Банк та Клієнт дійдуть згоди.

14.5. Банк зобов'язується інформацію, що становить банківську таємницю, яка стала відома Банку у процесі обслуговування Клієнта та взаємовідносин з ним, зберігати, захищати, використовувати та розкривати у порядку, встановленому нормами чинного законодавства України та/ або умовами Договору. За незаконне розголошення та використання інформації, що становить банківську таємницю, Банк несе відповідальність, встановлену нормами чинного законодавства України.

14.6. Банк не несе відповідальності за проведені за Рахунком Клієнта операції та їх наслідки, якщо можливість проведення зазначених операцій виникла не з вини Банку.

14.7. Спори, що виникають протягом дії Договору, вирішуються шляхом переговорів. У разі недосягнення згоди – у судовому порядку відповідно до чинного законодавства України.

14.8. Банк гарантує Вкладнику повернення внесеного ним Вкладу Статутним капіталом Банку і всім належним йому майном.

14.9. Клієнт несе відповідальність за виконання грошових зобов'язань за операціями, що здійснені з використанням усіх Платіжних карток, емітованих до Картрахунку, впродовж всього строку користування ними. На Клієнта покладається обов'язок погашення заборгованості по Картрахунку, включаючи заборгованість, що виникла в результаті дій Держателів додаткових Платіжних карток.

14.10. Клієнт несе повну відповідальність за всі операції, здійсненні з використанням Платіжних карток до часу отримання Банком заяви Держателя про призупинення здійснення операцій з їх застосуванням і занесенням до Стоп-списку, в тому числі до Стоп-списку платіжних систем Visa та MasterCard, згідно з умовам Договору та Правил, а також за всі подальші операції, що супроводжувалися авторизацією або без авторизації, якщо Карта не занесена до Стоп-списку, в тому числі до Стоп-списків платіжних систем Visa та MasterCard.

14.11. Клієнт несе відповідальність (приймає на себе зобов'язання повністю відшкодувати Банку витрати) за всі операції, здійснені з використанням реквізитів Платіжної картки (номеру, строку дії, CVC2/CVV2 коду) в мережі Інтернет. Операції, що пов'язані з телефонними та поштовими замовленнями (MOTO – mail or telephone order transactions) та операції без авторизації.

14.12. За можливе шахрайське використання Платіжної картки, у разі якщо Клієнт (або Довірена особа Клієнта) дає згоду на проведення операції з Платіжною карткою поза полем його зору, та в подальшому, в розмірі сум операцій, які були здійснені з моменту згоди Клієнта на проведення операцій поза його зором або поза зором його Довіреної особи, та комісій Банку, нарахованих за здійснення цих операцій.

14.13. Клієнт несе відповідальність (приймає на себе зобов'язання повністю відшкодувати Банку витрати), якщо було доведено причетність Клієнта або його близьких чи рідних до операцій, що зазначені як шахрайські.

14.14. За всі операції, що супроводжуються введенням ПІН-коду, в розмірі сум операцій, здійснених з введенням ПІН-коду, та комісій Банку, нарахованих за здійснення цих операцій.

14.15. У випадку стягнення Банком неустойки (штрафу, пені) за невиконання чи неналежне виконання Клієнтом своїх зобов'язань за Договором та цими Правилами, Клієнт зобов'язаний сплатити неустойку в розмірі, визначеному Тарифами Банку.

14.16. Банк не відповідає за відмову третьої сторони прийняти Платіжну картку та/або обмеження на використання Платіжної картки, встановлені третьою стороною, зокрема у разі встановлення лімітів третьою стороною на суми отримання Держателем Платіжної картки готівки в банкоматах (одноразово, протягом дня, за місяць) тощо.

14.17. Банк не відповідає за ситуації, що знаходяться поза його контролем і пов'язані зі збоями в роботі зовнішніх систем оплати, розрахунків, обробки і передачі даних та/або за виникнення інших конфліктних ситуацій поза сферою його контролю.

14.18. Банк не несе відповідальність за будь-яке розголошення, спотворювання, чи то не отримання інформації про Картрахунок, що може статися внаслідок її розсилки на номер мобільного телефону/електронну адресу в Інтернет (E-mail), яка проводиться з використанням стандартних каналів передачі даних.

14.19. Банк не несе відповідальності за операції, здійснені з використанням Платіжної картки/Реквізитів Платіжної картки, та стан Картрахунку чи Платіжної картки Клієнта у разі втрати або викрадення Платіжної картки, передачі її третій особі.

14.20. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом, уповноваженими особами Клієнта, його контрагентами за будь-які утримання, санкції, обмеження та інші негативні наслідки щодо Рахунків, грошових коштів та операцій за Рахунком, якщо такі наслідки пов'язані із виконанням вимог FATCA з боку Податкової служби США, банків-кореспондентів та інших осіб, що приймають участь в переказах, а також за будь-які пов'язані з цим збитки, витрати, моральну шкоду та/або неотримані доходи.

14.21. Банк не несе відповідальності за збитки, що спричинені Клієнту в результаті незаконних дій та шахрайства третіх осіб або в наслідок порушення Клієнтом Договору та Правил.

14.22. Клієнт бере на себе відповідальність за можливе неотримання кореспонденції Банку за умови, якщо кореспонденція буде направлена через поштові відділення зв'язку за адресою, вказаною у розділі «Адреса фактичного проживання клієнта» Договору.

14.23. Спори, що виникають протягом дії Договору, вирішуються шляхом переговорів. У разі недосягнення згоди – у судовому порядку відповідно до чинного законодавства України.

15. ФОРС-МАЖОРНІ ОБСТАВИНИ

15.1. Банк та Клієнт звільняються від відповідальності за часткове чи повне невиконання будь-яких умов Договору, якщо це невиконання мало місце в зв'язку з наявністю причин, що знаходяться поза сферою контролю сторони Договору, що прострочила виконання зобов'язання. Такі причини включають стихійне лихо, екстремальні погодні умови, пожежі, війни, страйки, воєнні дії, суспільні безладдя та інше (далі – «форс-мажор»), але не обмежуються ними. Період звільнення від відповідальності починається з моменту підтвердження факту настання форс-мажорних обставин в Торгово-промислової палати, або інших уповноважених органах в порядку передбаченому законодавством та повідомлення Банка/Клієнта про факт настання таких обставин і закінчується або закінчився б, якщо не виконуюча сторона прийняла би заходи, які вона дійсно могла вжити для виходу з «форсу-мажору».

«Форс-мажор» автоматично продовжує термін виконання зобов'язань на весь період його дії і ліквідації наслідків.

15.2. Про настання «форс-мажорних» обставин Банк та Клієнт повинні інформувати один одного невідкладно.

15.3. Банк має право розірвати Договір у випадку, якщо ці обставини будуть тривати більше ніж 3 (три) місяці.

16. ВИКОРИСТАННЯ ІНФОРМАЦІЇ

16.1. Шляхом укладання Клієнтом Договору Клієнт надає Банку повне право та згоду на доступ до його кредитної історії, а також збір, обробку, зберігання, використання та поширення інформації, що є кредитною історією, через будь-яке бюро кредитних історій (далі – Бюро) на власний розсуд та/чи для надання будь-яким особам, підприємствам, установам, організаціям будь-якої форми власності. У такому випадку розкриття Банком інформації, що є кредитною історією, Клієнт не буде мати до Банку будь-яких претензій.

Шляхом укладення Договору Банк повідомляє, що інформація, яка становить кредитну історію позичальника, може бути передана Банком будь-якому бюро кредитних історій, які здійснюють свою діяльність на території України у відповідності з вимогами чинного законодавства України, зокрема зазначених у Правилах.

Клієнт погоджується з тим, що Банк не зобов'язаний його повідомляти про таку передачу.

16.2. Шляхом укладення даного Договору Банк повідомляє, що інформація, яка становить кредитну історію Позичальника, конфіденційну інформацію про Клієнта та іншої інформації, може бути передана Банком будь-якому бюро кредитних історій, які здійснюють свою діяльність на території України у відповідності з вимогами чинного законодавства України, зокрема до:

- ПАТ «Міжнародне бюро кредитних історій» 03062, Україна, м. Київ, проспект Перемоги 65, офіс 65;
- ПрАТ «Перше всеукраїнське бюро кредитних історій» 02660, Україна м. Киів, вул. М. Раскової 11;
- ТОВ «Українське бюро кредитних історій» 01001, Україна, м. Киів, вул. Грушевського 1д.

Зазначений перелік може бути самостійно доповнений Банком в порядку передбаченому цими Правилами та умовами Договору.

16.3. Шляхом укладення Договору Клієнт надає Банку право використовувати банківську таємницю, що стосується кредитної історії, виконання зобов'язань, фінансового стану Клієнту, а також інформацію про те, чи є він Клієнтом Банку, на власний розсуд, для надання будь-яким особам, підприємствам, установам, організаціям будь-якої форми власності чи внесення інформації про Клієнта до ЄІС «Реєстр позичальників», до Бази скомпрометованих Клієнтів і бюро кредитних історій, наслідком чого для Клієнта може бути відмова в отриманні кредитів та обслуговуванні в інших банках. У такому випадку розкриття Банком банківської таємниці, що стосується кредитної історії, виконання зобов'язань, фінансового стану, а також інформації про те чи є він Клієнтом Банку, Клієнт не буде мати до Банку претензій.

16.4. Шляхом укладення Договору Клієнт виражає свою згоду на збирання, зберігання, використання та поширення Банком конфіденційної інформації про Клієнта з метою, що стосується укладення і виконання даного Договору. Крім того, Клієнт виражає свою згоду на те, що конфіденційна інформація, а також інформація, що становить банківську таємницю, може бути розкрита материнській компанії ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК», якою є банк ІНТЕЗА САНПАОЛО С.п.А. (Турін, Італія).

16.5. Кожна із Сторін Договору зобов'язана зберігати сувору конфіденційність стосовно його умов, а також технічну, комерційну, фінансову банківську та іншу інформацію про партнера, крім випадків, передбачених п. 16.1, 16.4 даних Правил.

16.6. Укладанням даного Договору Клієнт дає згоду Банку відповідно до Закону України «Про захист персональних даних» (далі – ЗУ «Про захист персональних даних») на обробку та використання у встановленому Банком порядку його персональних даних у юридичних справах з оформлення рахунку та/або за допомогою відповідного програмного забезпечення Банку (далі – База персональних даних клієнтів) з метою надання банківських, фінансових та інших послуг, які регулюються Законом України «Про банки і банківську діяльність», Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та іншими документами, з метою дотримання Банком вимог чинного законодавства, зокрема підготовки та подання статистичної, адміністративної та іншої звітності, направлення різного роду інформаційних повідомлень тощо в обсязі, необхідному для реалізації наведеної мети обробки персональних даних.

Клієнт надає свою згоду на обробку персональних даних на термін, який є необхідним відповідно до мети обробки персональних даних, передбачених даним розділом, згодою/дозволом, однак у будь-якому випадку до моменту припинення Банку та/або його правонаступників.

16.7. Клієнт надає свою згоду на те, що його персональні дані можуть бути передані/поширені/розкриті (у тому числі для їх подальшої обробки та використання) у зв'язку із реалізацією правовідносин у сфері надання банківських, фінансових та інших послуг між ним та Банком третім особам та материнській компанії Банку, якою є ІНТЕЗА САНПАОЛО С.п.А (Турин, Італія).

Також Клієнт надає свою згоду на те, що його/їх персональні дані можуть бути передані/ поширені/ розкриті (у тому числі для їх подальшої обробки та використання) у зв'язку із реалізацією правовідносин у сфері надання фінансових послуг між ним/ними та Банком третім особам (колекторським, фінансовим, юридичним компаніям, Асоціаціям, членом яких є Банк, новим кредиторам у разі відступлення права вимоги тощо).

Персональні дані передаються розпорядникам баз даних та третім особам, яких Банк визначає самостійно. Власник/и персональних даних погоджується/ються з тим, що Банк не зобов'язаний його/їх повідомляти про таку передачу.

16.8. Клієнт погоджується, що до його персональних даних може бути наданий доступ третім особам за їхнім запитом, за умови взяття зазначеними особами зобов'язання щодо забезпечення виконання вимог ЗУ «Про захист персональних даних», в порядку, передбаченому ст. 16 ЗУ «Про захист персональних даних».

16.9. Шляхом укладання даного Договору Клієнт підтверджує, що повідомлений про свої права, як суб'єкт персональних даних, визначені ст. 8 ЗУ «Про захист персональних даних» та розміщені на власному веб-сайті (веб-сторінці) Банку за адресою http://www.pravex.com.ua. Клієнт підтверджує, що повідомлений про володільця своїх персональних даних (Банк), склад та зміст зібраних персональних даних, мету збору персональних даних та осіб, яким передаються його персональні дані, що зазначені у даному розділі Правил, про включення персональних даних Клієнта до Бази персональних даних клієнтів Банку.

16.10. Використання і поширення інформації, що становить персональні дані Клієнта здійснюється виключно в межах необхідних для забезпечення діяльності Банку та/або захисту його інтересів та/або необхідних для забезпечення виконання цього Договору. Підписанням Договору Клієнт стверджує, що вся надана Клієнтом Банку інформація в тому числі що становить персональні дані, надана Клієнтом на законних підставах і він має право її використовувати та розпоряджатися нею.

16.11. Клієнт зобов'язується при зміні його персональних даних надавати протягом 5 робочих днів з моменту настання таких змін до Банку уточнену інформацію та подавати оригінали відповідних документів для внесення його нових персональних даних до Бази персональних даних клієнтів. Уклавши Договір, Клієнт надає Банку свою згоду та право збирати, зберігати протягом необмеженого часу, обробляти, використовувати, поширювати, передавати і отримувати інформацію (дані про

Клієнта, відомі Банку та/або третім особам, у зв'язку з укладенням та виконанням Договору, у тому числі банківську та комерційну таємницю та/або персональні дані Клієнта) в обсязі встановленому Правилами:

– яка відповідно до законодавства України входить до складу кредитної історії (у тому числі інформації, що міститься у державних реєстрах та інших базах даних публічного використання) – до/від/через бюро кредитних історій, які створені та здійснюють діяльність відповідно до законодавства України, у порядку, визначеному Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій». Інформація про назву та адресу бюро кредитних історій, до яких Банк буде передавати інформацію для формування кредитних історій опублікована на офіційному сайті Банку http://www.pravex.com.ua. Сторони також домовилися, що Клієнт згоден з тим, що Банк має право надати необхідну інформацію щодо формування кредитної історії іншим особам, яким ця інформація необхідна для виконання своїх функцій або надання послуг Банку в обсязі, який буде визначено Банком самостійно з урахуванням вимог законодавства України;

– необхідну при передачі/отриманні інформації до/від/через Єдину інформаційну систему «Реєстр позичальників»;

– необхідну при внесенні інформації про боржника до реєстрів обтяжень при укладенні договорів забезпечення виконання зобов'язань за Договором;

– необхідну для укладання та/або виконання договорів страхування – до/від/через страхових(-і) компаній(-ї);

– необхідну при укладенні договорів щодо відступлення права вимоги та/або переведення боргу за даним Договором та/або укладення інших цивільно-правових угод відповідно до законодавства України – до відповідних фізичних та юридичних осіб, що є стороною такого договору;

– необхідну третім особам для забезпечення виконання ними своїх функцій або надання послуг Банку, включаючи, але не обмежуючись послугами з відповідального зберігання документів, ведення архівів, проведення заходів щодо впорядкування існуючої заборгованості Клієнта тощо відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та Банком договорів за умови, що передбачені договорами функції та/або послуги стосуються основної діяльності Банку, яку він здійснює на підставі отриманих банківської ліцензії та письмових дозволів та/або спрямовані на виконання умов Договору та/або договорів, за якими надається забезпечення виконання зобов'язань за Договором;

– необхідну в інших випадках, у відповідності до вимог чинного законодавства України.

Своїм підписом під Договором Клієнт засвідчує, що він розуміє та погоджується з режимом використання інформації, що зазначений у цьому пункті, а також що він належним чином повідомлений про можливість включення персональних даних Клієнта, що стали або стануть відомі Банку у ході виконання Договору, до Бази персональних даних клієнтів Банку. При цьому Сторони погодили, що Клієнт не матиме до Банку жодних претензій в разі вчинення останнім будь-якої дії, зазначеної в цьому пункті.

16.12. Клієнт підписанням Договору надає право (дозвіл) Банку розкривати U.S. Internal Revenue Service (надалі – IRS) інформацію стосовно Клієнта та його операцій, що становить банківську таємницю, у випадку, якщо Клієнт є Specified U.S. Person (визначеною особою США) у розумінні розділу U.S. Internal Revenue Code of 1986, відомому як Foreign Account Tax Compliance Act, включаючи U.S. Treasury Regulations Relation to Information Reporting by Foreign Financial Institutions and Withholding on Certain Payments to Foreign Financial Institutions and Other Foreign Entities та роз'яснення IRS (надалі – FATCA).

16.13. Клієнт надає Банку Згоду здійснювати передачу персональних даних Клієнта та уповноважених осіб Клієнта, розкриття банківської таємниці, персональних даних та іншої конфіденційної інформації за Договором з метою виконання Банком вимог FATCA, зокрема, у таких випадках:

- Податковому управлінню США та\або уповноваженому державному органу України при наданні звітності в порядку та обсягах, визначених FATCA;

- особам, що приймають участь в переказі коштів на Рахунки Клієнта (наприклад, банкам-кореспондентам, Платіжним системам та їх учасникам, відправникам та отримувачам переказів, іншим установам, що здійснюють авторизацію чи процесінг переказів), юридичним особам Intesa Sanpaolo Group, а також в інших випадках, передбачених FATCA.»

Додатки

Додаток 1: Анкета-заява на відкриття Поточного Рахунку

Анкета-заява №_____
про відкриття та обслуговування поточного рахунку фізичної особи

м. _____ «__» _____ 201__ р.

ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ КЛІЄНТА (заповнюється обов'язково)		**ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ ПРЕДСТАВНИКА КЛІЄНТА/ТРЕТЬОЇ ОСОБИ (заповнюється у випадку необхідності)**	
Прізвище, ім'я, по батькові		Прізвище, ім'я, по батькові	
Дата народження		Дата народження	
Громадянство		Громадянство	
Реєстраційний номер облікової картки платника податків		Реєстраційний номер облікової картки платника податків	
Серія та номер документу, що посвідчує особу, ким і коли виданий		Серія та номер документу, що посвідчує особу, ким і коли виданий	
Номер пенсійної справи (при необхідності)		Номер та дата видачі документу, що надає право представництва	
Резидентність		Резидентність	
АДРЕСА КЛІЄНТА		**АДРЕСА ПРЕДСТАВНИКА КЛІЄНТА/ТРЕТЬОЇ ОСОБИ**	
Адреса постійного місця проживання/реєстрації		**Адреса постійного місця проживання/реєстрації**	
Адреса фактичного місця проживання		**Адреса фактичного місця проживання**	
КОНТАКТНА ІНФОРМАЦІЯ КЛІЄНТА		**КОНТАКТНА ІНФОРМАЦІЯ ПРЕДСТАВНИКА КЛІЄНТА/ТРЕТЬОЇ ОСОБИ**	
Контактний телефон		Контактний телефон	
Мобільний телефон		Мобільний телефон	
e-mail		e-mail	
ПРОШУ ВІДКРИТИ РАХУНОК НА ІМ'Я			
П.І.Б. власника рахунку			
ТИП РАХУНКУ			
ВАЛЮТА РАХУНКУ			
ІНФОРМАЦІЯ ПО РАХУНКАМ			
БАНК: (посада) / (підпис) / (прізвище та ініціали) МП		**КЛІЄНТ:** (підпис) / (прізвище та ініціали) **ПРЕДСТАВНИК КЛІЄНТА:** (підпис) / (прізвище та ініціали)	

Я,_____(П.І.БП.І.Б. Клієнта) з діючими на момент підписання Тарифами Банку та Правилами ознайомлений та згоден з ними, примірник Анкети-заяви отримав. Із змістом Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах ознайомлений. Вимоги цієї Інструкції для мене обов'язкові. Мені відомо про те, що цей рахунок забороняється використовувати для проведення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької діяльності. Письмові розпорядження підписуватимуться мною або уповноваженою мною особою за довіреністю. У разі зміни повноважень особи на право розпоряджатися рахунком зобов'язуюсь негайно повідомити про це в письмовій формі. Усе листування щодо цього рахунку прошу надсилати за адресою: вказаною у цій Анкеті-заяві. Про зміну адреси повідомлятиму банк письмово.

Підписанням даної Анкети-заяви я, _____ (П.І.Б. Клієнта), доручаю Банку на наступний робочий день з дати закінчення пакету послуг «Фамільний» у разі не продовження пакету послуг на новий строк, самостійно перерахувати залишок коштів з цього Поточного рахунку «ПРАВЕКС ФАМІЛЬНИЙ» на мій Картковий рахунок №_____у відповідній валюті, відкритий в рамках пакету послуг «Фамільний». На наступний робочий день після такого перерахування Банк має право закрити мій Поточний рахунок «Правекс Фамільний» без будь-яких додаткових доручень з мого боку.

Я, _____(П.І.БП.І.Б. Клієнта), цим підписом підтверджую, що ознайомлений з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, що розміщена на офіційному сайті банку за посиланням https://www.pravex.com.ua/chastnym-licam/fond-garantuvannya-vkladiv-fizosib та на інформаційному стенді відділення Банку

_____ (підпис)

Поточний рахунок	
ДОДАТКОВА ІНФОРМАЦІЯ	

Ця Анкета-заява є невід'ємною частиною Договору комплексного обслуговування фізичної особи № _____ від ___.___.____.

Відмітки Банку

Відкрити поточний рахунок у _____ (вид валюти) дозволяю	Документи на оформлення відкриття рахунку перевірив (посада і підпис уповноваженої особи, на яку покладено обов'язок відкривати рахунки клієнтів)
Керівник (підпис) (уповноважена керівником особа)	
Дата відкриття рахунку «___» _____ 200_ р.	
N балансового рахунку N особового рахунку	Головний бухгалтер

	(інша відповідальна особа, яка контролює правильність присвоєння номера рахунку) _____ (підпис)

Виконавець _____

Додаток 3: Заява про закриття Поточного рахунку

Заява
про закриття поточного рахунку

Найменування банку **ПАТКБ «ПРАВЕКС – БАНК»**

Власник рахунку {П.І.Б. клієнта}

реєстраційний номер облікової картки платника податків власника рахунку _____

Прошу закрити поточний рахунок № _____, залишок коштів видати готівкою/ перерахувати на рахунок №_____, відкритий у _____
(назва банку)

Дата заповнення заяви «___»_____20__р.
_____
(підпис власника рахунку/підпис особи, уповноваженої власником)

Відмітки банку

1. Дата, час отримання банком заяви {дата} о {час} год.
2. Залишок коштів на рахунку за станом
на дату отримання банком заяви {сума залишку}.
3. Дата перерахування залишку коштів/ виплати готівкою «___» _____20__ р.
4. Дата закриття рахунку «___»_____ 20__ р.

Відповідальна особа _____
(посада, ПІБ та підпис)

Головний бухгалтер _____
(інша відповідальна особа)(підпис)

Додаток 4: Анкета-заява на Вклад

Анкета-заява №_____
банківського вкладу (депозиту) фізичної особи

м. _____ «__» _____ 201__ р.

ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ КЛІЄНТА (заповнюється обов'язково)		**ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ ПРЕДСТАВНИКА КЛІЄНТА/ТРЕТЬОЇ ОСОБИ (заповнюється у випадку необхідності)**	
Прізвище, ім'я, по батькові		Прізвище, ім'я, по батькові	
Дата народження		Дата народження	
Громадянство		Громадянство	
Реєстраційний номер облікової картки платника податків		Реєстраційний номер облікової картки платника податків	
Серія та номер документа, що посвідчує особу, ким і коли виданий		Серія та номер документа, що посвідчує особу, ким і коли виданий	
		Номер та дата видачі документу, що надає право представництва	
Резидентність		Резидентність	
АДРЕСА КЛІЄНТА		**АДРЕСА ПРЕДСТАВНИКА КЛІЄНТА/ТРЕТЬОЇ ОСОБИ**	
Адреса постійного місця проживання/реєстрації		**Адреса постійного місця проживання/реєстрації**	
Адреса фактичного місця проживання		**Адреса фактичного місця проживання**	
КОНТАКТНА ІНФОРМАЦІЯ КЛІЄНТА		**КОНТАКТНА ІНФОРМАЦІЯ ПРЕДСТАВНИКА КЛІЄНТА/ТРЕТЬОЇ ОСОБИ**	
Мобільний телефон		Мобільний телефон	
Контактний телефон		Контактний телефон	
e-mail		e-mail	
ПРОШУ ВІДКРИТИ ВКЛАДНИЙ РАХУНОК НА ІМ'Я			
П.І.Б. власника рахунку			
СУМА ВКЛАДУ			
ТИП ВКЛАДУ			
СЕРІЯ ТА НОМЕР ДЕПОЗИТНОГО СЕРТИФІКАТУ			
ВАЛЮТА ВКЛАДУ			
СТРОК ВКЛАДУ			
з «__»_____20__р. (Дата внесення) до «__»____20__р. включно (Дата повернення)			
НОМІНАЛЬНА ПРОЦЕНТНА СТАВКА			
На увесь строк зберігання Вкладу	_____ (_____) процентів річних (для усіх типів Вкладу, окрім Правекс Лояльний)		
1-й місяць*	_____ (_____) процентів річних (для типу Вкладу Правекс Лояльний)		
2-й місяць*	_____ (_____) процентів річних (для типу Вкладу Правекс Лояльний)		
3-й місяць*	_____ (_____) процентів річних (для типу Вкладу Правекс Лояльний)		
4-й місяць*	_____ (_____) процентів річних (для типу Вкладу Правекс Лояльний)		
5-й місяць*	_____ (_____) процентів річних (для типу Вкладу Правекс Лояльний)		
6-й місяць*	_____ (_____) процентів річних (для типу Вкладу Правекс Лояльний)		
*місяць дорівнює 30 календарним дням			
ІНФОРМАЦІЯ ПО РАХУНКАМ			
Вкладний (депозитний) рахунок для розміщення Вкладу			
Поточний рахунок, з якого прийнятий Вклад			
Рахунок, на який перераховується сума Вкладу по закінченню строку розміщення Вкладу або при достроковому розірванні Вкладу			
Рахунок, на який перераховується сума процентів по Вкладу, що підлягають виплаті по закінченню строку розміщення Вкладу або при достроковому розірванні Вкладу			
Шляхом підписання цієї Анкети-заяви Клієнт доручає, а Банк за дорученням Клієнта перераховує грошові кошти в сумі Вкладу з поточного рахунку _____ на Вкладний депозитний рахунок для розміщення Вкладу _____.			
ДОДАТКОВА ІНФОРМАЦІЯ			
Капіталізація процентів при автоматичній пролонгації Вкладу	Застосовується/Не застосовується		
Якщо після закінчення строку розміщення Вкладу, Банк не має можливості перерахувати суму Вкладу та нараховані на Вклад проценти на поточний/картковий рахунок Клієнта, відкритий у Банку згідно з умовами Анкети-заяви (наприклад, з причин відсутності, закриття поточного/карткового рахунку та ін.), в такому разі сума Вкладу разом з нарахованими процентами переноситься Банком на рахунок з обліку вкладів на вимогу, при цьому на вчинення Банком таких дій додаткова згода Клієнта /або укладення додаткових угод/договорів не вимагається.			

Ця Анкета-заява є невід'ємною частиною Договору комплексного обслуговування фізичної особи №_____ від ___.___.____.

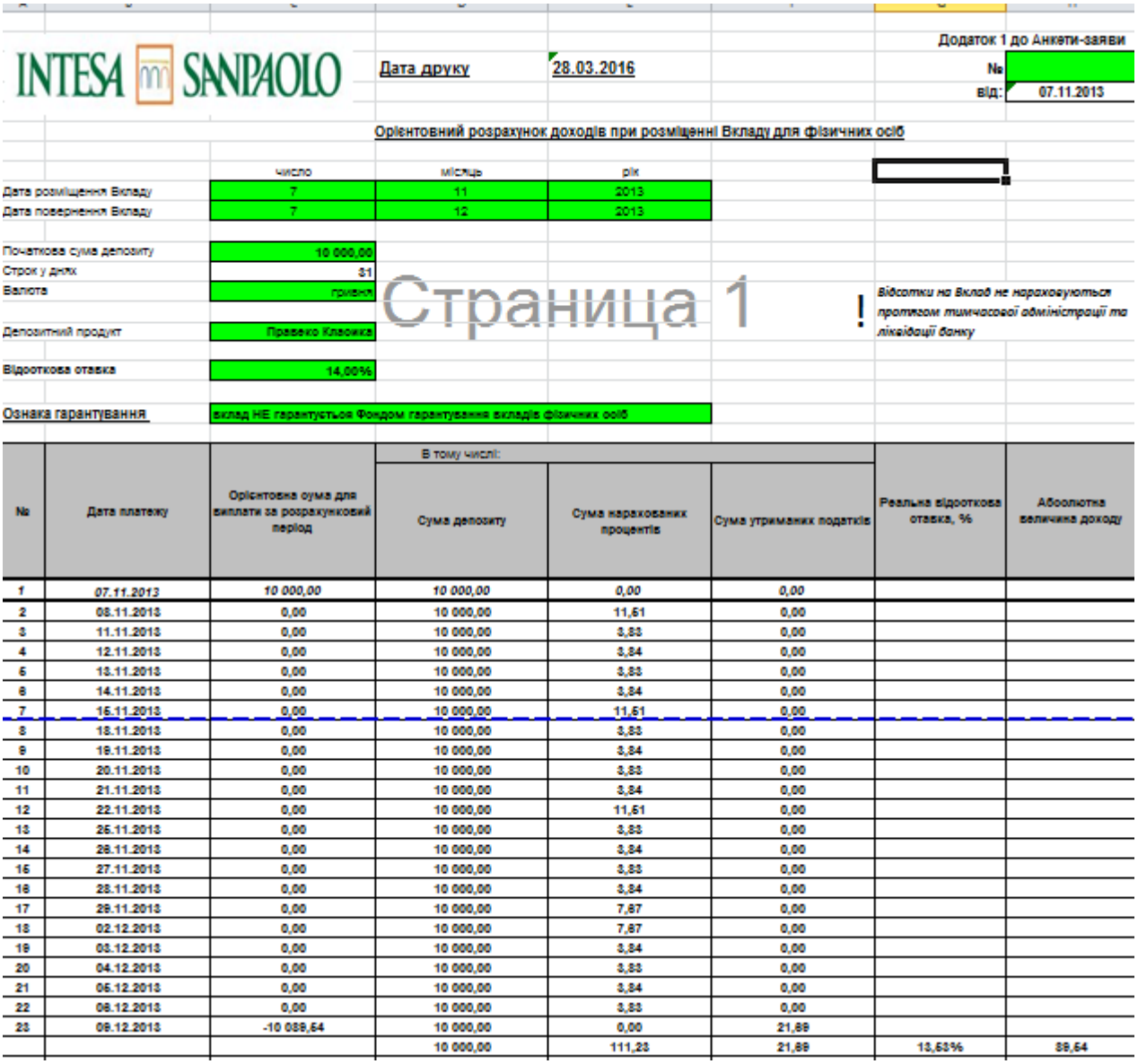
Я, (П.І.Б. Вкладника) зі змістом Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах ознайомлений. Вимоги цієї Інструкції для мене обов'язкові. Письмові розпорядження підписуватимуться мною або уповноваженою мною особою за довіреністю. У разі зміни повноважень особи на право розпоряджатися Вкладом зобов'язуюсь негайно повідомити Банк про це в письмовій формі.
Усе листування щодо цього Вкладу прошу надсилати за адресою, вказаною у Договорі: «Адреса фактичного проживання». Про зміну адреси повідомлятиму Банк письмово. З діючими на момент підписання Тарифами Банку та Правилами ознайомлений та згоден з ними. Примірник

Анкети-заяви банківського вкладу (депозиту) фізичної особи отримав.
Я, _____(П.І.БП.І.Б. Клієнта), цим підписом підтверджую, що ознайомлений з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, що розміщена на офіційному сайті банку за посиланням https://www.pravex.com.ua/chastnym-licam/fond-garantuvannya-vkladiv-fizosib та на інформаційному стенді відділення Банку
_____ (підпис)

БАНК: (посада) / (підпис) / (прізвище та ініціали) МП	**КЛІЄНТ:** (підпис) / (прізвище та ініціали) **ПРЕДСТАВНИК КЛІЄНТА:** (підпис) / (прізвище та ініціали)

Виконавець _____

Додаток 5: Приклад орієнтовного розрахунку доходів при розміщенні Вкладу для фізичних осіб



Додаток 1 до Анкети-заяви

№

від: 07.11.2013

Дата друку 28.03.2016

Орієнтовний розрахунок доходів при розміщенні Вкладу для фізичних осіб

	число	місяць	рік
Дата розміщення Вкладу	7	11	2013
Дата повернення Вкладу	7	12	2013

Початкова сума депозиту	10 000,00
Строк у днях	31
Валюта	гривня
Депозитний продукт	Правекс Класика
Відсоткова ставка	14,00%
Ознака гарантування	вклад НЕ гарантується Фондом гарантування вкладів фізичних осіб

Страница 1

! *Відсотки на вклад не нараховуються протягом тимчасової адміністрації та ліквідації банку*

№	Дата платежу	Орієнтовна сума для виплати за розрахунковий період	В тому числі: Сума депозиту	Сума нарахованих процентів	Сума утриманих податків	Реальна відсоткова ставка, %	Абсолютна величина доходу
1	*07.11.2013*	*10 000,00*	*10 000,00*	*0,00*	*0,00*		
2	08.11.2013	0,00	10 000,00	11,51	0,00		
3	11.11.2013	0,00	10 000,00	3,83	0,00		
4	12.11.2013	0,00	10 000,00	3,84	0,00		
5	13.11.2013	0,00	10 000,00	3,83	0,00		
6	14.11.2013	0,00	10 000,00	3,84	0,00		
7	15.11.2013	0,00	10 000,00	11,51	0,00		
8	18.11.2013	0,00	10 000,00	3,83	0,00		
9	19.11.2013	0,00	10 000,00	3,84	0,00		
10	20.11.2013	0,00	10 000,00	3,83	0,00		
11	21.11.2013	0,00	10 000,00	3,84	0,00		
12	22.11.2013	0,00	10 000,00	11,51	0,00		
13	25.11.2013	0,00	10 000,00	3,83	0,00		
14	26.11.2013	0,00	10 000,00	3,84	0,00		
15	27.11.2013	0,00	10 000,00	3,83	0,00		
16	28.11.2013	0,00	10 000,00	3,84	0,00		
17	29.11.2013	0,00	10 000,00	7,67	0,00		
18	02.12.2013	0,00	10 000,00	7,67	0,00		
19	03.12.2013	0,00	10 000,00	3,84	0,00		
20	04.12.2013	0,00	10 000,00	3,83	0,00		
21	05.12.2013	0,00	10 000,00	3,84	0,00		
22	06.12.2013	0,00	10 000,00	3,83	0,00		
23	09.12.2013	-10 088,64	10 000,00	0,00	21,89		
			10 000,00	111,23	21,89	13,63%	89,64

Додаток 6: Приклад Депозитного сертифікату



ПРАВЕКС-БАНК

Банк групи ІНТЕЗА SANPAOLO

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК
«ПРАВЕКС–БАНК»
01021, Україна, м. Київ, Кловський узвіз, 9/2,
код за ЄДРПОУ – 14360920
Ліцензія НБУ №7 від 10.10.2011

ОЩАДНИЙ (ДЕПОЗИТНИЙ) СЕРТИФІКАТ

ІМЕННИЙ

Серія АА № 000000

Дата випуску сертифіката «____» _____ _____ року

Дата погашення сертифіката «____» _____ _____ року

Сума та валюта вкладу (депозиту) _____
(цифрами та словами)

Процентна ставка (річних) _____
(цифрами та словами)

Виплата процентів здійснюється в день погашення сертифіката

Власник сертифіката _____
(прізвище, ім'я, по батькові)

(реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія та номер паспорта громадянина України для осіб, які відмовились від прийняття реєстраційного номера)

(Посада уповноваженої особи Банку) *(Підпис, М.П.)* / *(Прізвище та ініціали)*

Основні умови випуску та погашення іменного ощадного (депозитного) сертифіката

1. Ощадний (депозитний) сертифікат підтверджує розміщену у ПАТ КБ «ПРАВЕКС-БАНК» (далі – Банк) суму вкладу (депозиту) та засвідчує зобов'язання Банку сплатити власнику іменного ощадного (депозитного) сертифіката суму вкладу (депозиту) та проценти за ним згідно з умовами його випуску.
2. Банк здійснює ідентифікацію власника ощадного (депозитного) сертифіката відповідно до вимог чинного законодавства України.
3. Виплата процентів за ощадним (депозитним) сертифікатом та/або його погашення здійснюються Банком лише за умови пред'явлення оригіналу ощадного (депозитного) сертифіката.
4. Виплата процентів за ощадним (депозитним) сертифікатом, номінованим в національній валюті, та/або його погашення здійснюються Банком лише в національній валюті.
5. Виплата процентів за ощадним (депозитним) сертифікатом, номінованим в іноземній валюті, та/або його погашення здійснюються Банком в іноземній валюті або за письмовою заявою власника ощадного (депозитного) сертифіката у національній валюті за курсом Національного банку України на дату виплати процентів / погашення ощадного (депозитного) сертифіката.
6. Виплата процентів за ощадним (депозитним) сертифікатом та/або його погашення здійснюються Банком як у готівковій, так і в безготівковій формі.
7. Виплата процентів за ощадним (депозитним) сертифікатом та/або його погашення у безготівковій формі здійснюються Банком шляхом перерахування грошових коштів на поточний рахунок власника ощадного (депозитного) сертифіката, відкритий у Банку.
8. Виплата процентів за ощадним (депозитним) сертифікатом та/або його погашення у готівковій формі здійснюються Банком шляхом видачі грошових коштів власнику ощадного (депозитного) сертифіката через касу Банку.
9. Для ощадних (депозитних) сертифікатів виплата процентів здійснюється в день погашення сертифіката.
10. Після настання дати погашення за ощадним (депозитним) сертифікатом такий сертифікат вважається сертифікатом на вимогу, проценти за термін, що пройшов після дати погашення до дати пред'явлення сертифіката до виплати, не нараховуються.
11. Ощадний (депозитний) сертифікат є невід'ємною частиною Договору комплексного обслуговування фізичної особи № ____ від «____» _____ _____ року та Анкети-заяви банківського вкладу (депозиту) фізичної особи № ____ від «____» _____ _____ року.
12. Адреса видачі ощадного (депозитного) сертифіката _____
13. Посада уповноваженої особи Банку, П.І.Б. та підпис _____

ПРАВЕКС-БАНК

Додаток 7: Заява на погашення Депозитного сертифікату

Голові Правління ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»

_____

(П.І.Б. Клієнта в родовому відмінку)

_____

(адреса проживання)

_____

(Реєстраційний номер облікової картки платника податків)

Заява

Прошу повернути суму Вкладу та нарахованих процентів згідно Анкети-заяви банківського вкладу (депозиту) фізичної особи від __.__.____ р. № _____ та проти пред'явлення оригіналу Депозитного сертифікату серія ___ номер _____ .

Прошу належні мені грошові кошти (вибрати один варіант):

☒ видати через касу банку

☐ перерахувати на поточний рахунок № _____ відкритий в ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК».

«____» _____ 20___р. _____ _____

(підпис Клієнта) (прізвище та ініціали Клієнта)

Відмітки Банку

Заява Клієнта прийнята _____

(посада працівника відділення, його П.І.Б., підпис)

Додаток 8: Заява про пошкодження/втрату/крадіжку Депозитного сертифікату

Голові Правління ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»

_____

(П.І.Б. Клієнта в родовому відмінку)

_____

(адреса проживання)

_____

(Реєстраційний номер облікової картки платника податків)

Заява

У зв'язку із пошкодженням/втратою/крадіжкою (вибрати варіант) прошу видати мені дублікат Депозитного сертифікату серія ___ номер _____ за вкладом згідно Анкети-заяви банківського вкладу (депозиту) фізичної особи від __.__.____ р. № _____.

«____» _____ 20___р. _____ _____

(підпис Клієнта) (прізвище та ініціали Клієнта)

Відмітки Банку

Заява Клієнта прийнята
дата та час прийняття: _____
за заявою видано дублікат Депозитного сертифікату: серія _____номер_____
_____

(посада працівника відділення, його П.І.Б., підпис)

Додаток 9: Заява на деактивацію автоматичної пролонгації та/або капіталізації процентів при автоматичній пролонгації Вкладу

Голові Правління ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»

_____

(П.І.Б. Клієнта в родовому відмінку)

_____

(адреса проживання)

_____

(Реєстраційний номер облікової картки платника податків)

Заява

Прошу Вас за Анкетою-заявою банківського вкладу (депозиту) фізичної особи від __.__.____ р. № __ деактивувати опцію/ї (нижче проставлена відмітка):

☐ автоматична пролонгація договору

☐ капіталізація процентів при автоматичній пролонгації

Прошу належні мені грошові кошти після закінчення строку розміщення Вкладу перерахувати на мій:

☐ поточний рахунок № _____ відкритий в ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК».
☐ картковий рахунок № _____ відкритий в ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК».

«____» _____ 20___р. _____ _____

(підпис Клієнта) (прізвище та ініціали Клієнта)

Відмітки Банку

Заява Клієнта прийнята _____

(посада працівника відділення, його П.І.Б., підпис)

Заява Клієнта опрацьована _____

(посада працівника відділення, його П.І.Б., підпис)

Додаток 10: Додаткова угода щодо зміни положень Анкети-заяви на Вклад

Договір про внесення змін та доповнень до договору комплексного обслуговування фізичної особи №___ від_____, щодо зміни положень Анкети-заяви банківського вкладу (депозиту) фізичної особи №____ від _____

м. _____ «__» _____ 201__ р.

ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ КЛІЄНТА (заповнюється обов'язково)		**ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ ПРЕДСТАВНИКА КЛІЄНТА/ТРЕТЬОЇ ОСОБИ (заповнюється у випадку необхідності)**	
Прізвище, ім'я, по батькові		Прізвище, ім'я, по батькові	
Дата народження		Дата народження	
Громадянство		Громадянство	
Реєстраційний номер облікової картки платника податків		Реєстраційний номер облікової картки платника податків	
Серія та номер документа, що посвідчує особу, ким і коли виданий		Серія та номер документа, що посвідчує особу, ким і коли виданий	
		Номер та дата видачі документу, що надає право представництва	
АДРЕСА КЛІЄНТА		**АДРЕСА ПРЕДСТАВНИКА КЛІЄНТА/ТРЕТЬОЇ ОСОБИ**	
Адреса постійного місця проживання/реєстрації		**Адреса постійного місця проживання/реєстрації**	
Адреса фактичного місця проживання		**Адреса фактичного місця проживання**	
КОНТАКТНА ІНФОРМАЦІЯ КЛІЄНТА		**КОНТАКТНА ІНФОРМАЦІЯ ПРЕДСТАВНИКА КЛІЄНТА/ТРЕТЬОЇ ОСОБИ**	
Мобільний телефон		Мобільний телефон	
Контактний телефон		Контактний телефон	
e-mail		e-mail	

Шляхом підписання цього Договору про внесення змін та доповнень (далі – Договір про внесення змін») до договору комплексного обслуговування фізичної особи № ___ від ___.__._____р. (далі – Договір) Сторони домовилися змінити наступні положення Анкети-заяви банківського вкладу (депозиту) фізичної особи № ___ від____ (далі – Анкета-заява):

Номінальна процентна ставка \	На увесь строк зберігання Вкладу	_____ (_____) процентів річних (для усіх типів Вкладу, окрім Правекс Лояльний)
	1-й місяць*	_____ (_____) процентів річних (для типу Вкладу Правекс Лояльний)
	2-й місяць*	_____ (_____) процентів річних (для типу Вкладу Правекс Лояльний)
	3-й місяць*	_____ (_____) процентів річних (для типу Вкладу Правекс Лояльний)
	4-й місяць*	_____ (_____) процентів річних (для типу Вкладу Правекс Лояльний)
	5-й місяць*	_____ (_____) процентів річних (для типу Вкладу Правекс Лояльний)
	6-й місяць*	_____ (_____) процентів річних (для типу Вкладу Правекс Лояльний)
	*місяць дорівнює 30 календарним дням	
Рахунок, на який перераховується сума Вкладу по закінченню строку розміщення Вкладу		
Рахунок, на який перераховується сума процентів по Вкладу, що підлягають виплаті по закінченню строку розміщення Вкладу або при достроковому розірванні Вкладу,		

Всі інші умови Анкети-заяви, не змінені цим Договором про внесення змін залишаються чинними.
Цей Договір про внесення змін набуває чинності з дати його підписання Сторонами.

Цей Договір про внесення змін є невід'ємною частиною Договору комплексного обслуговування фізичної особи № _____ від ___.___._____ та Анкети-заяви банківського вкладу (депозиту) фізичної особи №____ від _____.

П.І.Б.

БАНК: (посада) / (підпис) / (прізвище та ініціали) МП	**КЛІЄНТ:** (підпис) / (прізвище та ініціали) **ПРЕДСТАВНИК КЛІЄНТА:** (підпис) / (прізвище та ініціали)

Виконавець _____

Додаток 11: Заява на дострокове повернення Вкладу

Голові Правління
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»

(П.І.Б. клієнта)
(адреса та тел. Клієнта)

Заява

Прошу достроково повернути Вклад, прийнятий на підставі Анкети-заяви банківського вкладу (депозиту) фізичної особи № _____ від «___» _____ 20___р. до Договору _____.

Вклад в сумі _____ (_____) _____
(сума цифрами) (сума прописом) (назва грошової одиниці)

та належні мені проценти прошу перерахувати на мій:

- ☐ поточний рахунок № _____ відкритий в ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК».
- ☐ картковий рахунок № _____ відкритий в ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК».

Дата_____ _____ _____
(підпис клієнта) ініціали, прізвище)

Додаток 12: Анкета-заява на відкриття та обслуговування Картрахунку (основна Платіжна картка, додаткова Платіжна картка, надання ліміту овердрафту, підключення до СМС-банкінгу)

– заява формується із відповідного програмного забезпечення Банку опціонно, тобто у разі, якщо Клієнт звернувся на відділення за основною Платіжною карткою, овердрафтом, то Анкета-заява буде складатись із трьох частин – обов'язкова частина, основна Платіжна картка та оформлення ліміту овердрафту/кредитного ліміту

Анкета-заява №_____
на відкриття та обслуговування картрахунку фізичної особи №_____Т_____

м._____ «__»_____201__ р.

Обов'язкова частина			
ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ КЛІЄНТА (ВЛАСНИКА КАРТРАХУНКУ) (заповнюється обов'язково)		**ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ ПРЕДСТАВНИКА КЛІЄНТА/ТРЕТЬОЇ ОСОБИ (заповнюється у випадку необхідності)**	
Прізвище, ім'я, по батькові		Прізвище, ім'я, по батькові	
Дата народження		Дата народження	
Громадянство		Громадянство	
Реєстраційний номер облікової картки платника податків		Реєстраційний номер облікової картки платника податків	
Тип, серія та номер документа, що посвідчує особу, ким і коли виданий		Тип, серія та номер документа, що посвідчує особу, ким і коли виданий	
Резидентність		Номер та дата видачі документу, що надає право представництва	
АДРЕСА КЛІЄНТА		**АДРЕСА ПРЕДСТАВНИКА КЛІЄНТА/ТРЕТЬОЇ ОСОБИ**	
Адреса постійного місця проживання/реєстрації (в т. ч. номер стаціонарного телефону)		**Адреса постійного місця проживання/реєстрації**	
Адреса фактичного проживання (в т. ч. номер стаціонарного телефону)		**Адреса фактичного місця проживання**	
КОНТАКТНА ІНФОРМАЦІЯ КЛІЄНТА		**КОНТАКТНА ІНФОРМАЦІЯ ПРЕДСТАВНИКА КЛІЄНТА/ТРЕТЬОЇ ОСОБИ**	
Мобільний телефон		Мобільний телефон	
e-mail		e-mail	
Основна Платіжна картка			
ПРОШУ ВІДКРИТИ КАРТРАХУНОК НА ІМ'Я			
П.І.Б. власника рахунку			
П.І.Б. власника рахунку латинськими літерами (для нанесення на Платіжну картку)			
Слово-пароль			
НАЙМЕНУВАННЯ ПРОДУКТУ	**ТИП ПЛАТІЖНОЇ КАРТКИ**		
ВАЛЮТА РАХУНКУ	**ДОДАТКОВА ІНФОРМАЦІЯ**		
	Отримати Платіжну картку терміново (згідно з діючими тарифами)	Так/Ні	
Додаткова Платіжна картка			
ПРОШУ ВІДКРИТИ ДОДАТКОВУ ПЛАТІЖНУ КАРТКУ НА ІМ'Я			
П.І.Б. держателя додаткової Платіжної картки			
П.І.Б. держателя додаткової Платіжної картки латинськими літерами (для нанесення на Платіжну картку)			
Слово-пароль			
Дата народження		Громадянство	
Реєстраційний номер облікової Платіжної картки платника податків		Резидентність	
Тип, серія та номер документа, що посвідчує особу, ким і коли виданий			
Адреса постійного проживання/реєстрації			
Адреса фактичного проживання			
НАЙМЕНУВАННЯ ПРОДУКТУ		**ТИП ПЛАТІЖНОЇ КАРТКИ**	
ВАЛЮТА РАХУНКУ		**ДОДАТКОВА ІНФОРМАЦІЯ**	
		Отримати Платіжну картку терміново (згідно з діючими тарифами)	Так/Ні
Оформлення ліміту овердрафту/кредитного ліміту на платіжні картки			
ПРОШУ ВСТАНОВИТИ ЛІМІТ ОВЕРДРАФТУ/КРЕДИТНИЙ ЛІМІТ			
Сума ліміту овердрафту/кредитного ліміту			
Номер рахунку	Валюта рахунку		Строк дії ліміту
ВІДОМОСТІ ПРО МІСЦЕ РОБОТИ КЛІЄНТА			
Статус		Назва підприємства	
Відділ		Посада	
Стаж роботи в компанії		Кількість співробітників, що працюють в компанії	

Юридична адреса підприємства			
Робочий телефон			
ДОДАТКОВІ ВІДОМОСТІ ПРО КЛІЄНТА			
Освіта		Розмір місячної заробітної плати у гривнях	

Виконавець_____ Клієнт_____

Загальний стаж роботи		Нерухомість за адресою фактичного проживання є	

Зобов'язання за раніше отриманими кредитами	тип кредиту	залишкова сума до погашення, валюта	щомісячна сума до погашення, валюта	фінансова установа, що надала кредит
Чи притягувалися Ви до кримінальної відповідальності?	Та/Ні			

ВІДОМОСТІ ПРО СІМ'Ю КЛІЄНТА			
Сімейний стан			
П.І.Б. дружини/чоловіка			
Місце роботи дружини/чоловіка			
Посада дружини/чоловіка			
Телефон			
Наявність дітей		Кількість дітей	
ДОДАТКОВА ІНФОРМАЦІЯ			
П.І.Б. та контактний телефон близького родича/поручителя (окрім дружини/чоловіка)			

Підключення до послуги СМС-банкінг основної Платіжної картки

ПРОШУ ПІДКЛЮЧИТИ ДО ПОСЛУГИ СМС-БАНКІНГ

Номер Платіжної картки | | | | | | | | | | | | | | | | Номер мобільного телефону | | | | | | | | | | |

При підключенні до послуги автоматично будуть активовані наступні обов'язкові виписки:
- інформація про останню операцію, проведену за допомогою платіжної картки, з остаточним балансом на карт.рахунку (виписка надходить автоматично при здійсненні будь-яких операцій).
- інформація про поповнення карткового рахунку з остаточним балансом.

Підключення до послуги СМС-банкінг додаткової Платіжної картки

ПРОШУ ПІДКЛЮЧИТИ ДО ПОСЛУГИ СМС-БАНКІНГ

Номер Платіжної картки | | | | | | | | | | | | | | | | Номер мобільного телефону | | | | | | | | | | |

При підключенні до послуги автоматично будуть активовані наступні обов'язкові виписки:
- інформація про останню операцію, проведену за допомогою платіжної картки, з остаточним балансом на карт.рахунку (виписка надходить автоматично при здійсненні будь-яких операцій).
- інформація про поповнення карткового рахунку з остаточним балансом.

Ця Анкета-заява є невід'ємною частиною Договору комплексного обслуговування фізичної особи № _____ від ___.___._____.

Я, (П.І.Б. Клієнта) та Я, _____ (П.І.Б. Держателя додаткової платіжної картки) підтверджую, що вся надана мною інформація та всі відмітки у цій заяві вірні та підтверджую мою згоду на користування карткою і додатковими послугами, які були обрані мною. Підтверджую, що я отримав(ла) та ознайомився(лась) з умовами договору, правилами (договірними умовами) надання послуг на умовах комплексного обслуговування для клієнтів – фізичних осіб ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК», тарифами Банку та правилами використання електронного платіжного засобу і згоден(згодна) їх виконувати, а також отримав(ла) інформацію: щодо умов одержання електронного платіжного засобу; типу електронного платіжного засобу; видів платіжних операцій, які клієнт має право здійснювати з використанням електронного платіжного засобу, правил та максимальних строків їх виконання; порядку обслуговування рахунку (за дебетовою, дебетово-кредитною або кредитною схемою, розмір незнижувального залишку коштів на рахунку; порядок кредитування клієнта; порядок установлення курсу продажу, обміну або конвертації іноземної валюти тощо); тарифів банку на обслуговування операцій з використанням електронного платіжного засобу на момент укладення договору та порядком повідомлення клієнта про їх зміну; лімітів та/або обмежень за операціями з використанням електронного платіжного засобу; прав клієнта на одержання виписок про рух коштів за його рахунком та порядку їх отримання; порядку забезпечення емітентом та клієнтом безпеки під час користування спеціальним платіжним засобом; порядку розгляду спорів; відповідальності Банку та клієнта тощо. Із змістом Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах ознайомлений. Вимоги цієї Інструкції для мене обов'язкові. Мені відомо про те, що цей рахунок забороняється використовувати для проведення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької діяльності. Я беру на себе повну фінансову відповідальність за держателів додаткових карток. Зобов'язуюсь повідомляти про всі зміни стосовно інформації, вказаної вище. Даю згоду на повну перевірку достовірності вказаних документів та будь-якої повідомленої мною інформації. Я, керуючись Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій» (зі змінами і доповненнями), надаю згоду на доступ ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» до моєї кредитної історії, у тому числі на збір, зберігання і використання інформації, що становить мою кредитну історію.
Я, _____(П.І.БП.І.Б. Клієнта), цим підписом підтверджую, що ознайомлений з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, що розміщена на офіційному сайті банку за посиланням https://www.pravex.com.ua/chastnym-licam/fond-garantuvannya-vkladiv-fizosib, та на інформаційному стенді відділення Банку
_____ (підпис)

БАНК: (посада) / (підпис) / (прізвище та ініціали) МП	**КЛІЄНТ:** (підпис) / (прізвище та ініціали) **ДЕРЖАТЕЛЬ ДОДАТКОВОЇ ПЛАТІЖНОЇ КАРТКИ:** (підпис) / (прізвище та ініціали) **ПРЕДСТАВНИК КЛІЄНТА:** (підпис) / (прізвище та ініціали)

Я, _____ (П.І.Б., посада виконавця), перевірив заповнення всіх пунктів заяви та особисто завірив підпис держателя основної Платіжної картки _____(П.І.Б.) та додаткової Платіжної картки _____(П.І.Б.). Достовірність/ відповідність чинному законодавству України наданих документів перевірена, копії документів відповідають оригіналам, підписи держателів основної та додаткової Платіжної картки проставлені у моїй присутності.

Підпис виконавця: _____

Відкриття рахунку дозволяю: _____ "____" _____ 20___ р.

_____ _____ _____

№ балансового рахунку **№ карткового рахунку присвоєння номера рахунку** **П.І.Б. та підпис уповноваженої особи Банку, що контролює правильність**

Заява отримана "____" _____ 20___р.____ Підпис _____

Відкриття додаткової картки дозволяю: _____ "____" _____ 20___ р

Додаток 15: Заява, написана власноруч одним із законних представників про місце реєстрації та проживання Малолітньої/Неповнолітньої особи

_____
(назва відділення, де оформлено лист-згоду)

Голові Правління
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»

_____
(П.І.Б. Голови Правління Банку)

_____
_____
_____
_____
_____
(П.І.П/б законного представника (батька/матері/ усиновлювача/опікуна) в родовому відмінку, паспортні дані, РНОКПП, адреса постійного проживання)

Заява

Шляхом підписання цієї заяви повідомляю місце постійного проживання моєї дитини, _____ (П.І.П/Б дитини),

_____

_____ (назва області, району, населеного пункту, вулиці, № будинку (корпусу), № квартири), для випуску на її ім‘я додаткової платіжної картки до картрахунку №____Т_____/відкриття окремого картрахунку №____Т_____, відкритого в ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» на ім'я _____ (П.І.П/б власника картрахунку), (далі – Картрахунок).

«____»_____20____ р.

_____ (підпис та П.І.П/б законного представника (батько/мати/усиновлювача/ опікуна))

Особа, що підписали дану заяву, ідентифікована і є власником зазначеного у листі-згоді Картрахунку/законним представником дитини.

_____ _____
посада, П.І.П/б співробітника відділення Банку підпис

Особу перевірено. Підпис засвідчено.

Директор_____ _____
назва відділення Банку, П.І.П/б підпис, МП

Додаток 16: Лист-згода від законного представника на відкриття окремого Картрахунку Неповнолітній особі

Голові Правління
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»

_____
(назва відділення, де оформлено лист-згоду)

_____
(П.І.Б. Голови Правління Банку)

_____

_____

_____

_____
(П.І.П/б законного представника (мати/усиновлювача/ опікуна) в родовому відмінку, паспортні дані, РНОКПП, адреса постійного проживання)**та**

_____

_____

_____

_____

_____
(П.І.П/б законного представника (батька/ усиновлювача/ опікуна) в родовому відмінку, паспортні дані, РНОКПП, адреса постійного проживання)

Лист-згода
на відкриття окремого картрахунку №____Т_____ неповнолітній особі

Шляхом підписання даного листа-згоди під нашу особисту відповідальність надаємо згоду на відкриття на ім'я _____(П.І.П/б неповнолітньої особи) окремого картрахунку №____Т_____, відкритого в ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» (далі – Картрахунок).

«____»_____20____ р.

_____ (підпис та П.І.П/б законного представника (мати/усиновлювача/опікуна))

_____ (підпис та П.І.П/б законного представника (батька/усиновлювача/опікуна))

Особи, що підписали даний лист-згоду, ідентифіковані.

_____ _____
посада, П.І.П/б співробітника відділення Банку підпис

Осіб перевірено. Підписи засвідчено.

Директор _____ _____
назва відділення Банку, П.І.П/б підпис, МП

Додаток 17: Лист-згода від законного представника на оформлення, отримання та користування додатковою платіжною карткою Малолітній/Неповнолітній особі

Голові Правління
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»

_____
(назва відділення, де оформлено лист-згоду)

_____
(П.І.Б. Голови Правління Банку)

_____

_____

_____

_____
(П.І.П/б законного представника (мати//усиновлювача/ опікуна) в родовому відмінку, паспортні дані, РНОКПП, адреса постійного проживання)

та _____

_____

_____

_____

_____
(П.І.П/б законного представника (батька/ усиновлювача/ опікуна) в родовому відмінку, паспортні дані, РНОКПП, адреса постійного проживання)

Лист-згода
на оформлення, отримання та користування додатковою платіжною карткою до картрахунку №____Т_____ малолітній/неповнолітній особі

Шляхом підписання даного листа-згоди під нашу особисту відповідальність надаємо згоду на випуск на ім'я _____ (П.І.П/Б дитини), далі – дитина, додаткової платіжної картки до картрахунку №____Т_____, відкритого в ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» на ім'я _____ (П.І.П/б власника картрахунку), (далі – Картрахунок), та згоду на отримання та користування дитиною додатковою платіжною карткою, емітованою на її ім'я до Картрахунку.

Підписанням даного листа-згоди підтверджуємо та погоджуємось, що:

- на додаткові платіжні картки та на їх держателів в повній мірі розповсюджуються всі процедури та правила, встановлені Банком у відношенні до Платіжної картки та Картрахунку окрім випадків, встановлених Банком;
- держатель додаткової Платіжної картки не є власником коштів на Картрахунку і має право лише на здійснення розрахунково-касових операцій за допомогою додаткової Платіжної картки, емітованої до Картрахунку в рамках встановлених лімітів.
- надаємо згоду на здійснення дитиною будь-яких операцій з використанням додаткової платіжної картки (в тому числі, здійснення платіжних операцій за Картрахунком з використанням додаткової платіжної картки), передбачених Договором комплексного обслуговування фізичної особи № _____ від _____, Правилами (договірними умовами) надання послуг на умовах комплексного обслуговування для клієнтів – фізичних осіб ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК».

Ми зобов`язуємося ознайомити _____ до моменту отримання додаткової платіжної картки із Договором комплексного обслуговування фізичної особи, Правилами (договірними умовами) надання послуг на умовах комплексного обслуговування для клієнтів – фізичних осіб ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК», Тарифами, іншими додатками до Договору.

«____»_____20____ р.

_____ (підпис та П.І.П/б законного представника (мати/усиновлювача/опікуна))

_____ (підпис та П.І.П/б законного представника (батька/усиновлювача/опікуна))

Особи, що підписали даний лист-згоду, ідентифіковані і одна з осіб, що підписала лист-згоду, є власником зазначеного у листі-згоді Картрахунку.

_____ _____

посада, П.І.П/б співробітника відділення Банку підпис

Осіб перевірено. Підписи засвідчено.

Директор _____ _____

назва відділення Банку, П.І.П/б підпис, МП

Додаток 18: Заява від законного представника на встановлення лімітів на додаткову платіжну картку, відкриту на ім'я Малолітньої/Неповнолітньої особи

Голові Правління
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»

_____
(назва відділення, де була оформлена заява)

_____
_____
_____
_____
_____
(П.І.П/б законного представника (мати/батька/ усиновлювача/ опікуна) в родовому відмінку, паспортні дані, РНОКПП)

ЗАЯВА
на встановлення індивідуальних лімітів на додаткову карту

Прошу Вас по платіжній карті № ☐☐☐☐ ☐☐ⅹⅹ ⅹⅹⅹⅹ ☐☐☐☐, надалі – Картка, до карткового рахунку № _____Т__ встановити з дати підписання цієї заяви та по «___»_____20__ р. наступні індивідуальні ліміти:

1. ЗДІЙСНЕННЯ ОПЕРАЦІЙ ПО ЗНЯТТЮ ГОТІВКОВИХ КОШТІВ, РОЗРАХУНКАМ В ТОРГОВЕЛЬНИХ ТОЧКАХ ТА В МЕРЕЖІ ІНТЕРНЕТ ЗА КАРТКАМИ ПАТ КБ "ПРАВЕКС-БАНК" У МЕЖАХ ВСТАНОВЛЕНИХ ЛІМІТІВ

Клієнт доручає, а ПАТКБ «Правекс-Банк», далі – Банк, зобов'язується здійснювати операції з авторизацією за платіжною карткою Клієнта виключно в межах лімітів, встановлених у даному пункті. При цьому Клієнт висловлює свою згоду на те, що Банк самостійно визначає, чи здійснюється операція з використанням картки в мережі Інтернет або чи пов'язана така операція з телефонними та поштовими замовленнями (MOTO - mail order/telephone order).

Параметр	Валюта операції	Сума	Кількість трансакцій, шт.
Зняття готівкових коштів в банкоматах	**гривня**	*(гр.од.)*	
	ризикові* валюти	*(гр.од.)*	
	інші валюти, окрім валюти гривня та ризикових* валют	*(гр.од.)*	
Зняття готівкових коштів в пунктах видачі готівки	**гривня**	*(гр.од.)*	
	ризикові* валюти	*(гр.од.)*	
	інші валюти, окрім валюти гривня та ризикових* валют	*(гр.од.)*	
Сумарний ліміт на зняття готівкових коштів в банкоматах та пунктах видачі готівки		*(гр.од.)*	
Розрахунки в торговельних точках**	**гривня**	*(гр.од.)*	
	ризикові* валюти	*(гр.од.)*	
	інші валюти, окрім валюти гривня та ризикових* валют	*(гр.од.)*	
Операції в мережі Інтернет та операції, пов'язані з телефонними та поштовими замовленнями (MOTO)	**гривня**	*(гр.од.)*	
	ризикові* валюти	*(гр.од.)*	
	інші валюти, окрім валюти гривня та ризикових* валют	*(гр.од.)*	
Сумарний ліміт на проведення розрахунків в торговельних точках (в т.ч. розрахунки в мережі Інтернет та MOTO-операції)		*(гр.од.)*	
Сумарний ліміт* **		*(гр.од.)*	
Цикл (у днях)			

* - до ризикових валют відносяться національні валюти наступних країн - Росія, Польща, Бразилія, Гонконг, Індонезія, Малайзія, Сінгапур, Таїланд, Тайвань.

** - зазначені в заяві ліміти на розрахунки в торговельних точках встановлюються по кожній з категорій ризиковості торговельних точок (неризикові, ризикові, високоризикові, інші).

*** - сумарний ліміт не повинен перевищувати 300,00 грн. на один день (для малолітніх осіб) та 500,00 грн. на один день (для неповнолітніх осіб).

При підписанні даної Заяви та встановленні індивідуальних обмежень на Картку Клієнт несе повну відповідальність та не пред'являє претензій до Банку за всіма операціями з Карткою, що були здійснені в банкоматах, в торгових точках, в торгово-сервісних точках, у мережі Інтернет, за всіма операціями, пов'язаними з телефонними та поштовими замовленнями (MOTO) та за всіма можливими негативними наслідками, що можуть виникнути внаслідок здійснення зазначених операцій. При підписанні даної Заяви Банк не несе відповідальності у разі виникнення будь-яких шахрайських операцій з картковим рахунком Клієнта.

Встановлені в даній Заяві ліміти операцій можуть бути змінені шляхом підписання сторонами нової Заяви.

☐ Комісію за встановлення/зміну лімітів сплачено готівкою (копія документа про сплату додається).

"_____"_____20___р. _____

(підпис законного представника)

Особа, що підписала дану заяву, ідентифікована і є власником зазначеного у Заяві карткового рахунку.

_____ _____

посада, П.І.П/б співробітника відділення Банку підпис

Директор _____ _____

назва відділення Банку, П.І.П/б підпис

Додаток 21: Заява на закриття Картрахунку

Голові Правління ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»

_____ (назва відділення, де прийнята заява)

_____

_____

(П.І.Б.. клієнта друкованими літерами в клітинках, адреса проживання,телефон)

_____

(РНОКПП клієнта)

ЗАЯВА на закриття карткового рахунку
(для приватних, зарплатних, депозитних та пенсійних Платіжних карток)

Прошу **закрити мій картковий рахунок _____та анулювати встановлений кредитний ліміт/ліміт овердрафту (у разі наявності).**

Всі платіжні картки, випущені до цього карткового рахунку

№№ | | | | | | X | X | | X | X | X | X | | | | | (номер Платіжної картки в маскованому вигляді)

						X	X		X	X	X	X				

(номер Платіжної картки в маскованому вигляді)

повернуті до Банку. (якщо не повернуті – вказується причина відсутності Платіжних карток)

☐ Прошу відключити мене від послуги СМС–банкінгу (для Клієнтів, які користуються послугою СМС–банкінг)

У випадку виникнення заборгованості внаслідок проходження пізніх списань по картковому рахунку, а також недостачі тимчасово заблокованих коштів для покриття виконаних мною операцій зобов'язуюсь погасити заборгованість, що виникла.

Залишок власних грошових коштів на моєму рахунку прошу перерахувати на рахунок 2903_____ (валюта рахунку) відділення для подальшої видачі мені через касу відділення.

(заповнюється працівником відділення)

«____» _____20___р. _____

(підпис клієнта)

Відмітки Банку

.

(Дата та час надходження заяви до Банку, П.І.Б.. та посада працівника, який приймає заяву та ідентифікує клієнта)

.

(Посада працівника Інформаційного Центру Банка, його П.І.Б.., дата та час дзвінка до Інформаційного Центру Банка)

№ п/п	Дії та відмітки відповідального працівника відділення	Підпис та П.І.Б.. відповідального працівника відділення
1	Рахунок призупинено _____ (вказується дата/час призупинення рахунку в АРМ "Pravex Money/СКС Oracle" – постановки в статус «dormant»)	

2	Баланс рахунку після закриття_____ (вказується сума залишку/заборгованості, яка виникла після закриття рахунку та проведення кінцевого розрахунку в АРМі "Pravex Money/СКС Oracle" (**графа «Дост.сумма на счете» з обов`язковим урахуванням «Непроцессированные транзакции по карточному счету»*/поповнення карткового рахунку)**	
3	Сума блокувань **в UPC-on-Line _____** (вказується розмір блокувань згідно інформації, отриманої у працівника Інформаційного Центру, у випадку відсутності – *відсутні*.)	
4	Платіжна картка повернута в Банк та надрізана в присутності Клієнта - ТАК / НІ (необхідне підкреслити)	

* Звіт про непроцесовані транзакції по картковому рахунку в АРМ "PravexMoney/СКС Oracle" (Пункт меню «Отчеты -> Отчеты по
карточной системе -> Непроцессированные транзакции по карточному счету».

Голові Правління ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»

_____
(назва відділення, де прийнята заява)

_____

_____
(П.І.Б. Клієнта друкованими літерами в клітинках, адрес проживання, телефон)

_____
(Код Клієнта)

ЗАЯВА на закриття карткового рахунку
(для клієнтів, які зареєстровані в органах Державної податкової служби як фізичні особи-підприємці або для Клієнтів, що провадять незалежну професійну діяльність (нотаріус, адвокат, судовий експерт)
(для приватних, зарплатних, депозитних та пенсійних платіжних карток)

Прошу **закрити мій картковий рахунок _____ та рахунок 2625 _____, анулювати встановлений кредитний ліміт/ліміт овердрафту (в разі наявності).**

Всі платіжні картки, випущені до цього карткового рахунку

№№ | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

«____» _____20__р. _____

(підпис Клієнта)

Відмітки Банку

_____

(Дата та час надходження заяви в Банк, П.І.Б. та посада працівника, який приймає заяву та ідентифікує Клієнта)

_____

(Посада працівника Інформаційного Центру Банка, його П.І.Б., дата та час дзвінка до Інформаційного Центру Банка)

№ п/п	Дії та відмітки відповідального працівника відділення	Підпис та П.І.Б. відповідального працівника відділення
1	Рахунок призупинено _____ (вказується дата/час призупинення рахунку в АРМі "Pravex Money / СКС Oracle" – постановки в статус «dormant»)	
2	Баланс рахунку після закриття _____ (вказується сума залишку/заборгованості, яка виникла після закриття рахунку та проведення кінцевого розрахунку в АРМі "Pravex Money / СКС Oracle" – **графа «Дост.сумма на счете», з обов`язковим урахуванням «Непроцессированные транзакции по карточному счету»*)**	
3	Сума блокувань **в UPC-on-Line** _____ (вказується розмір блокувань згідно інформації, отриманої у працівника Інформаційного Центру, у випадку відсутності – *відсутні*.)	
4	Картка повернута в Банк та надрізана в присутності Клієнта – ТАК / НІ (необхідне підкреслити)	
5	Рахунок 2625* закрито_____ (вказується дата закриття рахунку 2625*)	_____ (Посада та П.І.Б. відповідального працівника відділення, який закрив рахунок)

* Звіт про непроцесовані транзакції по картковому рахунку в АРМ "PravexMoney СКС Oracle" (Пункт меню «Отчеты -> Отчеты по карточной системе -> Непроцессированные транзакции по карточному счету».

Додаток 22: Заява на припинення договору комплексного обслуговування

Голові Правління ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»

(назва відділення, де прийнята заява)

(П.І.Б.. клієнта друкованими літерами в клітинках, адреса проживання,телефон)

(РНОКПП клієнта)

ЗАЯВА на припинення договору комплексного обслуговування фізичної особи

Прошу припинити дію договору комплексного обслуговування фізичної особи №____ від _____ та наступних Анкет-заяв на надання послуг:

1. Анкета-заява про відкриття та обслуговування поточного рахунку фізичної особи № ____ від _____.
2. Анкета-заява банківського вкладу (депозиту) фізичної особи №____ від ____.
3. Анкета-заява на відкриття та обслуговування картрахунку фізичної особи №____ від_____.
4. …..
5. …..

У зв'язку із припиненням дії вищевказаних Анкет-заяв, прошу закрити наступні рахунки:

1. Поточний рахунок № 2620_____
2. Депозитний рахунок № 2630(35)____
3. Картковий рахунок ____Т_____ та платіжні Платіжної картки, випущені до цього карткового рахунку
   - 3.1. | | | | | | | X | X | X | X | X | X | X | X | | | | |
   - 3.2. | | | | | | | X | X | X | X | X | X | X | X | | | | |
   - 3.3. | | | | | | | X | X | X | X | X | X | X | X | | | | |
4. …..
5. ….

Залишок власних грошових коштів на моєму(їх) Поточному(их) рахунку(ах) прошу видати готівкою/перерахувати на рахунок №_____, відкритий у _____.

(назва банку)

Суму вкладу та нарахованих процентів при достроковому розторгненні договору банківського вкладу перерахувати на поточний рахунок №2620_____ відділення для подальшої видачі мені через касу відділення.

Залишок власних грошових коштів на моєму(їх) Картрахунку(ах) прошу перерахувати на рахунок 2903_____ (валюта рахунку) відділення для подальшої видачі мені через касу відділення.

(заповнюється працівником відділення)

«____» _____20___р. _____

(підпис клієнта)

Відмітки банку по поточним рахункам

1. Дата, час отримання банком заяви {дата} о {час} год.

2. Залишок коштів на рахунку станом на дату отримання Банком заяви

2.1 № 2620_____ - {сума залишку}

2.2 ……

3. Дата перерахування залишку коштів/ виплати готівкою "__" _____20__ р.

4. Дата закриття рахунку(ів) "__"_____ 20__ р.

Відповідальна особа _____
(підпис)
Головний бухгалтер _____
(інша відповідальна особа)(підпис)

e. **Відмітки банку по депозитним рахунк**1. Дата достроково розторгнення "__" _____20__ р.

Відповідальна особа _____
(підпис)
Головний бухгалтер _____
(інша відповідальна особа) (підпис)

Відмітки банку по картковим рахункам

.

(Дата та час надходження заяви до Банку, П.І.Б.. та посада працівника, який приймає заяву та ідентифікує клієнта)

.

(Посада працівника Інформаційного Центру Банка, його П.І.Б.., дата та час дзвінка до Інформаційного Центру Банка)

№ п/п	Дії та відмітки відповідального працівника відділення	Підпис та П.І.Б.. відповідального працівника відділення
1	Рахунок №_____ призупинено _____ (вказується дата/час призупинення рахунку в АРМ “Pravex Money/СКС Oracle–” - постановки в статус «dormant») …..	
2	Баланс рахунку №_____ після закриття_____ (вказується сума залишку/заборгованості, яка виникла після закриття рахунку та проведення кінцевого розрахунку в АРМі “Pravex Money/СКС Oracle” (**графа «Дост.сумма на счете» з обов`язковим урахуванням «Непроцессированные транзакции по карточному счету»*/поповнення карткового рахунку) ……..**	
3	Сума блокувань по рахунку №_____ **в UPC-on-Line** _____ (вказується розмір блокувань згідно інформації, отриманої у працівника Інформаційного Центру, у випадку відсутності – *відсутні*.) ….	
4	Платіжна картка до рахунку №_____ повернута в Банк та надрізана в присутності Клієнта - ТАК / НІ (необхідне підкреслити) …..	

5	Рахунок 2625* закрито_____ (вказується дата закриття рахунку 2625*)	_____ (Посада та П.І.Б. відповідального працівника відділення, який закрив рахунок)

* Звіт про непроцесовані транзакції по картковому рахунку в АРМ “PravexMoney/СКС Oracle” (Пункт меню «Отчеты -> Отчеты по
карточной системе -> Непроцессированные транзакции по карточному счету».

Додаток 27: Пам’ятка по депозитним продуктам для фізичних осіб

ПАМ'ЯТКА КЛІЄНТА (ФІЗИЧНОЇ ОСОБИ) ЗА ДЕПОЗИТНИМИ ПРОДУКТАМИ ДЛЯ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

	ПРАВЕКС СТАНДАРТ	ПРАВЕКС СТАНДАРТ ПЛЮС	ПРАВЕКС КАПІТАЛ	ПРАВЕКС НОНСТОП	ПРАВЕКС ЛОЯЛЬНИЙ	ПРАВЕКС 24	ПРАВЕКС 24 Плюс	ПРАВЕКС СЕРТИФІКАТ	ПРАВЕКС КЛАСИКА
Опис продукту	Стандартний строковий депозит з максимальною дохідністю	Стандартний строковий вклад з періодичною виплатою процентів	Стандартний строковий вклад із можливістю поповнення	Короткостроковий вклад з автоматичною пролонгацією та можливістю поповнення	Короткостроковий вклад із зростаючою процентною ставкою	Стандартний строковий вклад з лояльними умовами дострокового повернення	Стандартний строковий вклад з лояльними умовами дострокового повернення та періодичною виплатою процентів	Стандартний строковий вклад з видачею ощадного (депозитного) сертифікату	Стандартний строковий депозит з максимальною дохідністю без права дострокового повернення
Валюта	гривня, долари США, євро	гривня, долари США, євро	гривня, долари США, євро	гривня, долари США, євро	гривня	гривня, долари США, євро	гривня, долари США, євро	долари США, євро	гривня, долари США, євро
Мінімальна сума вкладу	250,00 грн. / 300,00 дол.США / 300,00 євро	250,00 грн. / 300,00 дол.США / 300,00 євро	250,00 грн. / 300,00 дол.США / 300,00 євро	250,00 грн. / 300,00 дол.США / 300,00 євро	500,00 грн. / 500,00 дол.США / 500,00 євро	250,00 грн. / 300,00 дол.США / 300,00 євро	250,00 грн. / 300,00 дол.США / 300,00 євро	/ 10000,00 дол.США / 1000,00 євро	250,00 грн. / 300,00 дол.США / 300,00 євро
Строк	від 30 днів для вкладів у національній валюті / від 90 днів для вкладів у іноземній валюті	від 90 днів для усіх видів валют	від 180 днів для усіх видів валют	від 30 днів до 60 днів для усіх видів валют	180 днів	від 730 днів	від 730 днів	187дн; 367дн; 550дн; 730дн	від 30 днів для вкладів у національній валюті / від 90 днів для вкладів у іноземній валюті
Періодичність виплати процентів	в кінці строку	щомісячно	в кінці строку	в кінці строку або капіталізація (на вибір клієнта)	в кінці строку	в кінці строку	щомісячно	в кінці строку	в кінці строку
Можливість поповнення	немає	немає	можливе	можливе	немає	можливе	можливе	немає	немає
Максимальна	—	—	не більше	не більше	—	не більше	не більше	—	—

сума поповнення у період дії вкладу (пролонгації)			150 000,00 грн. або 25 000,00 дол.США/євро	150 000,00 грн. або 25 000,00 дол.США/євро		150 000,00 грн. або 25 000,00 дол.США/євро	150 000,00 грн. або 25 000,00 дол.США/євро		
Можливість часткового зняття	немає	немає	немає	немає	немає	немає	немає	немає	немає
Умови дострокового розірвання договору	проценти нараховуються по штрафній ставці, що діяла на момент оформлення договору, за увесь строк розміщення коштів на депозитному рахунку	проценти нараховуються по штрафній ставці, що діяла на момент оформлення договору, за увесь строк розміщення коштів на депозитному рахунку	проценти нараховуються по штрафній ставці, що діяла на момент оформлення договору, за увесь строк розміщення коштів на депозитному рахунку	проценти нараховуються по штрафній ставці, що діяла на момент оформлення договору, за увесь строк розміщення коштів на депозитному рахунку	проценти нараховуються по штрафній ставці, що діяла на момент оформлення договору, за увесь строк розміщення коштів на депозитному рахунку	проценти нараховуються по штрафній ставці, що діяла на момент оформлення договору, за увесь строк розміщення коштів на депозитному рахунку	проценти нараховуються по штрафній ставці, що діяла на момент оформлення договору, за увесь строк розміщення коштів на депозитному рахунку	дострокове повернення вкладу не дозволяється	дострокове повернення вкладу не дозволяється
Автоматична пролонгація	стандартна умова договору	стандартна умова договору	стандартна умова договору	стандартна умова договору	стандартна умова договору	стандартна умова договору	стандартна умова договору	немає	стандартна умова договору

З процентними ставками по кожному із депозитних продуктів можна ознайомитись на офіційному сайті банку у розділі Приватним особам → Депозити (https://www.pravex.com.ua/chastnym-licam/depoziti)
До кожного з депозитних продуктів можливе оформлення наступних додаткових послуг.
Довіреність на право розпоряджатись сумою вкладу та нарахованими процентами:
надає право третій особі розпоряджатися коштами цього вкладу та/або нарахованими на цей вклад процентами нарівні із вкладником;
вкладник має право видати необмежену кількість доручень до вкладу на різних фізичних осіб;
вкладник має право анулювати доручення по вкладу, виключаючи, таким чином, осіб, які мають право розпоряджатися вкладом і нарахованими за ним процентами.

Заповідальне розпорядження:
заповідальне розпорядження засвідчується безпосередньо працівником банку при оформленні договору банківського вкладу;
немає необхідності звертатися до нотаріуса, оплачувати його послуги й державний збір;
сума за заповідальним розпорядженням не входить у загальну спадкову масу (у разі якщо не було інших правочинів щодо цієї суми після укладення заповідального розпорядження);

особа, зазначена у заповідальному розпорядженні, має першочергове право на одержання вкладу й процентів, незалежно від наявності інших спадкоємців (у разі якщо не було інших правочинів щодо цієї особи після укладення заповідального розпорядження).

З тарифами на додаткові послуги до депозитних продуктів можна ознайомитись на офіційному сайті банку у розділі Приватним особам → Депозити → Всі депозити (https://www.pravex.com.ua/chastnym-licam/depoziti/vse-depoziti)

Податок на доходи фізичних осіб з нарахованих процентів на депозит фізичної особи утримується відповідно до норм Податкового кодексу України, а саме на рахунок клієнта зараховується отриманий дохід (проценти) за вирахуванням суми податку на доходи фізичних осіб за ставкою, що зазначена у Податковому кодексі; сума утриманого податку перераховується у бюджет Банком, як податковим агентом.

Усі спори та розбіжності, що виникають між банком та клієнтом підлягають врегулюванню шляхом взаємних консультацій та переговорів. У разі неможливості вирішення спорів шляхом переговорів спори між банком та клієнтом підлягають розгляду в судових органах України.

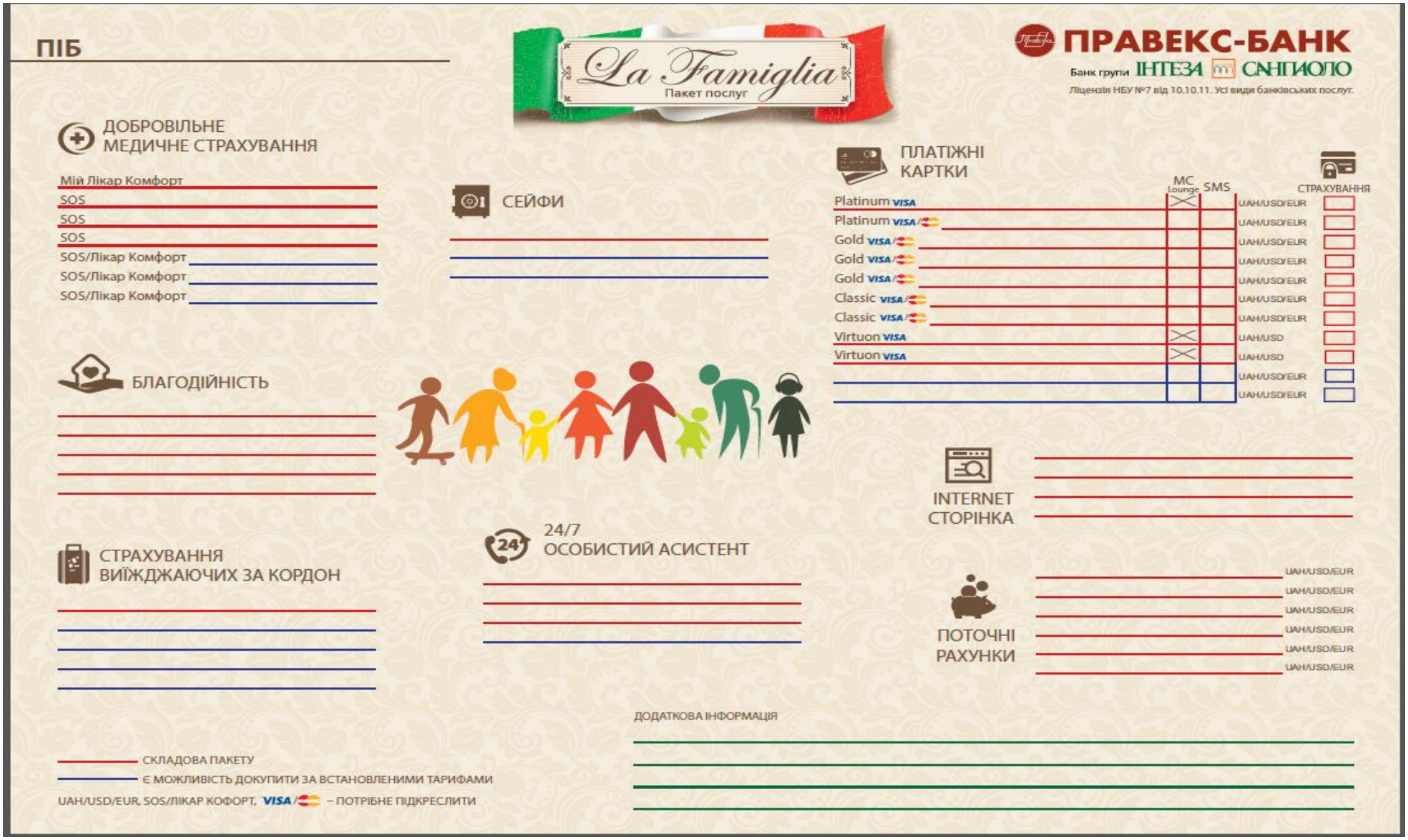
Реквізити органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг можна дізнатися за телефоном (044) 253-01-80 та на офіційному сайті Національного банку України за посиланням **http://www.bank.gov.ua/doccatalog/document?id=114268**, а також реквізити органів з питань захисту прав споживачів можна дізнатися за телефоном (044) 528-84-74 та на офіційному сайті Державної інспекції України з питань захисту прав споживачів **www.dsiu.gov.ua.**

ДОКУМЕНТИ, НЕОБХІДНІ ДЛЯ ВІДКРИТТЯ ДЕПОЗИТНОГО РАХУНКУ

Для резидентів:
Паспорт громадянина України
Документ, виданий органом Державної податкової служби, що свідчить про присвоєння ідентифікаційного номера платника податків

Для нерезидентів:
Паспорт
Документ, що підтверджує місцеперебування (тимчасове або постійне) нерезидента на території України

Додаток 28. Меню по пакету La Famiglia



Розділи 1-5, 8, 10-16, пункти 6.1-6.5, 6.7-6.10 та 6.12 додатка 2 до рішення від 19.05.2017 № 108А «Про затвердження типових форм документів, що використовуються при комплексному обслуговуванні фізичних осіб у ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» у нових редакціях», додатки 1, 3-12, 15-18, 21, 22, 27, 28 додатка 2 до рішення

«**1. СФЕРА ЗАСТОСУВАННЯ ПРАВИЛ**

Відкриття, використання і обслуговування в Банку поточних, в т. ч. поточних рахунків, операції з якими можуть здійснюватись з використанням електронних платіжних засобів (в тому числі надання кредиту у формі ліміту овердрафту /кредитного ліміту), депозитних рахунків фізичних осіб у національній/іноземних валютах, в тому числі з видачею депозитного сертифікату, поточних рахунків фізичних осіб в банківських металах, а також майновий найм індивідуальних сейфів здійснюється на підставі укладеного між Банком і Клієнтом договору комплексного обслуговування фізичної особи та цих Правил (договірних умов) надання послуг на умовах комплексного обслуговування для клієнтів – фізичних осіб ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» (далі – Правила), чинних Тарифів Банку на послуги, які затверджуються Рішеннями Тарифного комітету Банку та оприлюднюються для ознайомлення на інформаційних стендах, що розміщені в залах обслуговування клієнтів у відділеннях та на офіційному сайті www.pravex.com.ua.

Правила застосовуються до правовідносин між ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» та клієнтами у таких випадках:

- у випадку укладення договору комплексного обслуговування фізичної особи;
- у випадку укладення додаткової угоди про приєднання до цих Правил;
- у випадку укладення договору на відкриття та обслуговування поточного рахунку фізичної особи, операції за яким можуть проводитись з використанням електронних платіжних засобів та/або договору на відкриття та обслуговування поточного рахунку фізичної особи, операції за яким можуть проводитись з використанням електронних платіжних засобів, в рамках пакета послуг та/або договору-анкети про відкриття та обслуговування поточного рахунку фізичної особи, та/або договору-анкети банківського вкладу (депозиту) фізичної особи, за якими клієнти не виказали заперечень щодо зміни умов Правил (договірних умов) проведення операцій за поточними рахунками, операції за якими можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів, відкритих в ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК», та/або Правил (договірних умов) відкриття, використання і обслуговування поточних рахунків фізичних осіб у національній/ іноземній валютах/банківських металах у ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» та/або Правил (договірних умов) відкриття та обслуговування банківських вкладних (депозитних) рахунків фізичних осіб у ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» відповідно до умов цих Правил;

та не застосовуються до врегулювання відносин за іншими договорами, стороною яких є ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК».

Також Правила застосовуються у випадку встановлення індивідуальних тарифів за Рахунками згідно з розпорядженнями Банку та за погодженням з Клієнтом.

Правила є обов'язковими для виконання Сторонами: як Банком, так і Клієнтом.

2. ТЕРМІНИ, ЩО ВИКОРИСТОВУЮТЬСЯ У МЕЖАХ ЗАСТОСУВАННЯ ЦИХ ПРАВИЛ:

CVC2/CVV2 код	Три надруковані цифри на зворотній стороні Платіжної картки. Використовується в якості захисного елемента при проведенні транзакції з використанням голосової авторизації або без присутності Платіжної картки.
FATCA	Закон Сполучених Штатів Америки «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (Foreign Account Tax Compliance Act), деякі норми якого набули чинності з 01.07.2014, спрямований на запобігання легалізації злочинних доходів та визначає обов'язкові для всіх фінансових установ-учасників FATCA, у тому числі Банку, процедури щодо: - проведення ідентифікації нових та існуючих клієнтів з метою виявлення Податкових резидентів США, тобто клієнтів та/або уповноважених осіб клієнтів, які є громадянами США, мають

	постійне місце проживання на території США або з інших підстав зобов'язані сплачувати податки відповідно до законодавства США, та надали Банку заповнену відповідно до вимог Податкової служби США форму W9 із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США (TIN) Клієнта / уповноваженої особи Клієнта; - надання звітності до Податкової служби США (Internal Revenue Service), зокрема, інформації про клієнтів-Податкових резидентів США, їх рахунки та операції за ними, про осіб, які не надали необхідної інформації для проведення ідентифікації відповідно до вимог FATCA тощо; - розкриття інформації про результати ідентифікації відповідно до вимог FATCA на запит Податкової служби США, осіб, що приймають участь в переказі коштів на рахунки Клієнта, а також в інших випадках, передбачених FATCA; - утримання «штрафного» податку (withholding) в розмірі 30% від сум переказів клієнтів, які не надали необхідної інформації для проведення ідентифікації відповідно до вимог FATCA, з наступним переказом зазначених сум до Податкової служби США.
Online Pravex система дистанційного обслуговування	Програмно-технічний комплекс Банку, за допомогою якого Клієнт має доступ до усіх його Рахунків та ініціює, а Банк виконує визначені цими Правилами операції.
On-line-комісія/On-line-блокування	Сума, яка блокується в момент проведення операції Платіжною карткою та входить до загальної суми транзакції. On-line-комісія встановлюється з метою гарантування наявності коштів на рахунку для наступного списання комісії Банку (за проведення операції по Платіжній картці, комісії за конвертацію суми операції, плати за перегляд залишку коштів тощо) та для запобігання виникнення несанкціонованого овердрафту.
Авторизація	Процедура отримання дозволу на проведення операції з використанням Платіжної картки/Реквізитів Платіжної картки.
Активний поточний рахунок фізичної особи	Поточний рахунок ПРАВЕКС-РЕКОРД, за яким протягом одного року до передостаннього операційного дня місяця, за який списується комісія, здійснювалися інші операції окрім списання комісійних винагород, що здійснено Банком, та виплати процентів, які нараховуються на залишок на поточному рахунку.
Анкета-заява	Документ, який оформлюється в двох (трьох – при майновому найму індивідуального сейфу Співвласниками) екземплярах та після його укладання, є невід'ємною частиною Договору комплексного обслуговування фізичної особи та Правил і являється підставою для отримання Клієнтом послуги, що входить до комплексного обслуговування у ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК».
Банк	Публічне акціонерне товариство комерційний банк «ПРАВЕКС-БАНК».
Банківський автомат самообслуговування (далі – банкомат)	Програмно-технічний комплекс, що дає змогу держателю електронного платіжного засобу здійснити самообслуговування за операціями з одержання коштів у готівковій формі, унесення їх для зарахування на відповідні рахунки, одержання інформації щодо стану рахунків, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього комплексу.
Білінг	Проведення щомісячних операційних робіт з автоматичного нарахування/списання комісій/плат відповідно до діючих тарифів Банку.
Білінг-цикл	Період часу з дати проведення попереднього білінгу до дати проведення наступного білінгу.
Витратний ліміт Платіжної картки	Сума у валюті Картрахунку, в межах якої допускається здійснення платежів держателям основної та додаткової Платіжних карток.

	Витратним лімітом для дебетової схеми обслуговування є сума грошових коштів, розміщених на Картрахунку, за виключенням суми незнижувального залишку (у разі його наявності). Витратним лімітом для дебетово-кредитної схеми обслуговування є сума грошових коштів, розміщених на Картрахунку, та сума Кредиту, встановленого Клієнту Банком.
Вклад	Грошові кошти, що розміщуються Клієнтом на Депозитному рахунку в Банку згідно з умовами Анкети-заяви, які Банк прийняв від Клієнта або які надійшли для Клієнта на договірних засадах на визначений строк чи без зазначення такого строку, на які Банком нараховуються проценти в розмірі, визначеному відповідно до умов Анкети-заяви, та підлягають виплаті Клієнтові відповідно до чинного законодавства України та умов Договору, в тому числі Анкети заяви.
Власник пакету	Клієнт фізична особа, що виступає Стороною Договору та яка на підставі Анкети-заяви отримала сукупність банківських послуг, спеціальних умов на банківські послуги, інших небанківських послуг, що надаються Клієнту в рамках обраного пакета послуг, Тарифів та цих Правил.
Власник рахунку	Фізична особа, на ім'я якої згідно з відповідною Анкетою-заявою відкрито рахунок.
Дата виплати процентів	Дата, станом на яку Банк зобов'язується виплатити Клієнту проценти за Вкладом.
Дата внесення	Дата фактичного надходження грошових коштів на Рахунок.
Дата повернення	Дата, в яку Банк зобов'язується повернути Клієнту грошові кошти, розміщені на Депозитному рахунку.
Дебетова схема	Платіжна схема, яка передбачає здійснення користувачем платіжних операцій з використанням Платіжної картки/Реквізитів Платіжної картки в межах залишку коштів, які обліковуються на його Картрахунку.
Дебетово-кредитна схема	Схема, яка передбачає здійснення користувачем платіжних операцій з використанням Платіжної картки/Реквізитів Платіжної Картки в межах залишку коштів, які обліковуються на його Картрахунку, а в разі їх недостатності або відсутності – за рахунок наданого Банком Кредиту.
Депозитна Платіжна картка	Платіжна картка, емітована для Клієнта – фізичної особи з метою отримання процентів та основної суми Вкладу відповідно до Анкети-заяви та здійснення інших операцій, передбачених Правилами.
Депозитний рахунок	Вкладний рахунок, що відкривається Банком Клієнту для розміщення Вкладу.
Держатель Платіжної картки	Фізична особа, яка на законних підставах використовує Платіжну картку для ініціювання переказу коштів з відповідного рахунку в Банку або здійснює інші операції із застосуванням Платіжної картки.
Дистанційне розпорядження	Розпорядження Клієнта Банку виконати певну операцію за Рахунком Клієнта, яке передається Клієнтом Банку без відвідання Банку в порядку, передбаченому Правилами.
Довірена особа	Дієздатна фізична особа, уповноважена Клієнтом розпоряджатися Рахунком(-ами) та/або здійснювати операції з використанням електронного платіжного засобу за рахунком користувача згідно з чинним законодавством України та/або користуватися Сейфом. Довірена особа може бути держателем додаткової Платіжної картки.
Договір	Договір комплексного обслуговування фізичної особи з Правилами та Анкетами-заявами на отримання послуг.
Документ за операцією з використанням Платіжної картки (чек, сліп, рахунок тощо)	Документ, що підтверджує виконання операції з використанням Платіжної картки, на підставі якого формуються відповідні документи на переказ чи зараховуються кошти на рахунки.

Заблокована сума	Сума трансакції, яка стала недоступна клієнту після проведення операції по Платіжній картці.
Загальна вартість кредиту	Сума загального розміру Кредиту та загальних витрат за Кредитом.
Загальний розмір кредиту	Сума коштів, які надані та/або можуть бути надані Споживачу за Договором.
Загальні витрати за кредитом	Витрати Споживача, включаючи проценти за користування Кредитом, комісії та інші обов'язкові платежі за додаткові та супутні послуги Кредитодавця та кредитного посередника (за наявності), для отримання, обслуговування і повернення Кредиту.
Законні представники малолітньої/неповнолітньої особи	Батьки, усиновлювачі, опікуни чи інші особи, що мають документ, підтверджуючий цей статус, згідно з законодавством України.
Законодавство	Чинне законодавство України, у тому числі нормативно-правові акти Національного банку України та органів виконавчої влади України.
Зарплатна Платіжна картка	Платіжна картка, яка випущена найманим особам Клієнта – суб'єкта господарювання за умови наявності договору на обслуговування виплати заробітної плати та інших виплат співробітникам клієнта в безготівковій формі для зарахування заробітної плати, премій, авансів та компенсаційних витрат на відрядження, виплати допомоги по безробіттю, а також здійснення інших операцій, передбачених Договором та цими Правилами.
Іменний ощадний (депозитний) сертифікат (далі – Депозитний сертифікат)	Письмове свідоцтво Банку про депонування грошових коштів, яке випускається на ім'я власника та засвідчує право власника сертифіката, або його правонаступника, на одержання після закінчення встановленого строку суми Вкладу (депозиту) та процентів, установлених сертифікатом, у Банку.
Іноземна Валюта	Іноземні грошові знаки у формі банкнот, монет, що перебувають в обігу та є законним платіжним засобом на території відповідної іноземної держави, а також вилучені з обігу або такі, що вилучаються з нього, але підлягають обміну на грошові знаки, які перебувають в обігу.
Картрахунок/Картковий рахунок	Поточний рахунок, відкритий на ім'я Клієнта, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів на умовах та в порядку, визначених цими Правилами, Договором, Анкетою-заявою, Тарифами та з урахуванням обмежень, встановлених чинним законодавством України.
Клієнт	Фізична, у т. ч. самозайнята особа (нотаріус/адвокат/судовий експерт та інші фізичні особи, які займаються незалежною професійною діяльністю, відповідно до переліку, зазначеному в Податковому кодексі України та відкривають та використовують рахунки для власних потреб), яка користується послугами Банку щодо відкриття/ведення/закриття Рахунку(-ів) та майнового найму індивідуальних сейфів в межах укладеного Договору та Анкет-заяв.
Комплексний договір добровільного страхування майна, фінансового ризику та відповідальності перед третіми особами	Договір добровільного страхування майна, фінансового ризику та відповідальності перед третіми особами, який укладається між Клієнтом та страховою компанією – партнером банку щодо страхування майна, фінансового ризику та відповідальності перед третіми особами при майновому найму індивідуального сейфу.
Консьєрж-сервіс	Служба цілодобової персональної підтримки користувачів – власників пакетів послуг. Перелік послуг, які надаються Консьєрж-сервісом Банку, залежить від виду оформленого Клієнтом пакету послуг.
Користувач платіжної послуги	Фізична особа, яка відповідно до Анкети-заяви за допомогою Платіжної картки користується платіжною послугою, як платник та/або одержувач.
Кредит	Споживчий кредит, що надається Споживачу (позичальнику) на

	придбання товарів (робіт, послуг) для задоволення потреб, не пов'язаних з підприємницькою, незалежною професійною діяльністю або виконанням обов'язків найманого працівника.
Кредитодавець	Публічне акціонерне товариство комерційний банк «ПРАВЕКС-БАНК».
Курс конвертації Банку	Курс конвертації, який встановлюється окремим розпорядженням про встановлення в системі емісії Банку курсів конвертації, та розміщується на офіційному сайті Банку.
Ліміт овердрафту /кредитний ліміт (далі - Кредит) (дозволений овердрафт)	Вид споживчого кредиту, а саме максимальна допустима сума фактичної заборгованості Позичальника на кожен момент часу (це позичковий капітал Банку у вигляді грошових коштів на картковому рахунку, що надається у тимчасове користування Клієнту).
Логін	Умовне позначення клієнта, що повідомляється Клієнту за допомогою СМС повідомлення при проходженні реєстрації в системі дистанційного обслуговування Online Pravex, і використовується разом з Паролем для входу для авторизації Клієнта при здійсненні ним доступу до системи дистанційного обслуговування Online Pravex.
Малолітня особа	Особа, віком від народження до 14 років.
МВР	міжнародний валютний ринок, сукупність відносин у сфері торгівлі іноземною валютою за межами України між суб'єктами ринку та іноземними контрагентами, які за дорученням і за рахунок суб'єктів ринку здійснюють торгівлю іноземною валютою за межами України.
МВРУ	Міжбанківський валютний ринок України, сукупність відносин у сфері торгівлі іноземною валютою в Україні між суб'єктами ринку, між суб'єктами ринку та їх клієнтами (у тому числі банками-нерезидентами), між суб'єктами ринку і Національним банком, а також Національним банком і його клієнтами.
Миттєва Платіжна картка (неіменна)	Платіжна картка, відкрита Банком до окремого Картрахунку, яка може бути надана при першому зверненні Клієнта до Банку та на якій відсутні ім'я та прізвище держателя Платіжної картки, за допомогою якої можливе здійснення операцій, передбачених Правилами.
Міжнародна Платіжна картка	Платіжна картка, що може використовуватися як на території України так і за її межами.
Національна валюта	Національна валюта України.
НБУ	Національний банк України.
Неактивний картковий рахунок	Рахунок, за яким відсутні операції протягом одного року (окрім списання комісійних винагород, що здійснено банком та виплати процентів, які нараховуються на залишок на картковому рахунку) та протягом трьох останніх місяців немає активних платіжних карток (активною платіжною карткою вважається картка, термін дії якої не закінчився).
Неактивний поточний рахунок	Рахунок, за яким відсутні операції протягом одного року до передостаннього операційного дня місяця, за який списується комісія (окрім списання комісійних винагород, що здійснено Банком та виплати процентів, які нараховуються на залишок на поточному рахунку), за виключенням поточних рахунків зі спеціальним режимом використання, рахунків, що використовуються виключно для зарахування зарплати, стипендії, пенсії, соціальної допомоги та інших соціальних виплат, рахунків балансу 2620* типу «Вклад на вимогу», поточних рахунків, операції за якими можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів та рахунків, на які накладений арешт.
Незнижувальний залишок	Мінімальна сума коштів клієнта на Картрахунку, що обумовлена в Тарифах Банку, або рішенням уповноваженого органу/ уповноваженої особи Банку, яка на строк дії Платіжної картки

	повинна залишатися на Картрахунку й не може бути використана Клієнтом.
Неповнолітня особа	Особа, віком від 14 до 18 років.
Несанкціонований овердрафт	Заборгованість на Картрахунку, що не є прогнозованою в розмірі та за часом виникнення, виникає у разі перевищення суми операцій над доступною сумою коштів на картковому рахунку (залишком коштів на Картрахунку та коштів наданого кредитного ліміту/ліміту овердрафту).
Номінальна ставка	Процентна ставка за Вкладом, що зазначається у Анкеті-заяві та на офіційному сайті Банку для вираження поточної вартості Вкладу на момент його оформлення.
Одноразовий пароль	Пароль для підтвердження банківських операцій – секретна інформація, що генерується системою дистанційного обслуговування Online Pravex та надсилається Банком Клієнту за допомогою СМС-повідомлення на номер телефону Клієнта, що вказаний в Анкеті-заяві на підключення до послуги Інтернет-банкінг для фізичних осіб. Одноразовий пароль відомий виключно Клієнту і використовується ним для підтвердження банківських операцій, для здійснення яких вимагається введення такого пароля у випадках, визначених цими Правилами.
Операційний (Банківський) день	Частина робочого дня Банку, протягом якої приймаються від Клієнтів документи на переказ і документи на відкликання та можна, за наявності технічної можливості, здійснити їх обробку, передачу та виконання. Тривалість операційного дня встановлюється Банком самостійно та закріплюється в його внутрішніх документах.
Операційний час	Частина Операційного дня Банку, протягом якої приймаються документи на переказ і документи на відкликання, що мають бути оброблені, передані та виконані Банком протягом цього ж робочого дня. Тривалість Операційного часу встановлюється Банком самостійно та закріплюється в його внутрішніх документах.
Офіційний сайт Банку	Офіційна веб-сторінка Банку за адресою: http://www.pravex.com.ua
Пакет послуг	Сукупність банківських послуг, спеціальних умов на банківські послуги, інших небанківських послуг, що можуть надаватися Клієнту в рамках Анкети-заяви, у відповідності до виду обраного пакета послуг, Тарифів та цих Правил.
Пароль для входу	Пароль (унікальна комбінація букв, цифр та спеціальних символів, яка використовується для аутентифікації) для здійснення першої авторизації Клієнта в системі дистанційного обслуговування Online Pravex (або після повторного генерування Паролю для входу при втраті або забуванні Паролю для входу Клієнтом), який автоматично генерується системою дистанційного обслуговування Online Pravex та надсилається клієнту у СМС повідомленні на його номер телефону, вказаний в Договорі (при пасивному доступі) або в Анкеті-заяві на підключення до послуги Інтернет-банкінг для фізичних осіб (при активному доступі) або Секретна інформація, що відповідає вимогам цих Правил, встановлюється Клієнтом самостійно, відома виключно Клієнту, і що разом з Логіном використовується для авторизації Клієнта при здійсненні ним доступу до системи дистанційного обслуговування Online Pravex.
Паспорт споживчого кредиту	Інформація, яка надається споживачу до укладення договору про споживчий кредит Ліміт овердрафту/Кредитний ліміт (стандартизована форма).
Пенсійна Платіжна картка	Платіжна картка, емітована для фізичної особи для отримання сум пенсії та грошової допомоги, які були перераховані Клієнту органами

	Пенсійного фонду чи органами праці та соціального захисту населення (органи фінансування), та здійснення інших операцій, передбачених Правилами. Пенсійна Платіжна картка надається у разі пред'явлення до Банку документів, що підтверджують право отримання пенсії та/або грошової допомоги.
ПІН-код	Персональний ідентифікаційний номер (чотиризначне число), відомий лише держателю Платіжної картки та потрібний для його ідентифікації під час здійснення операцій з використанням Платіжної картки.
Платіжна картка	Електронний платіжний засіб у вигляді емітованої в установленому законодавством порядку пластикової чи іншого виду Платіжної картки, що використовується для ініціювання переказу коштів з рахунка платника або з відповідного рахунка банку з метою оплати вартості товарів і послуг, перерахування коштів зі своїх рахунків на рахунки інших осіб, отримання коштів у готівковій формі в касах банків через банківські автомати, а також здійснення, а також інших операцій, установлених Правилами. Платіжна картка є власністю Банку.
Платіжна операція	Дія, ініційована держателем Платіжної картки, з унесення або зняття готівки з Картрахунку, здійснення розрахунків у безготівковій формі з використанням цієї Платіжної картки за банківськими рахунками.
Платіжна система (далі – ПС)	Національна або міжнародна платіжна організація, учасники платіжної системи та сукупність відносин, що виникають між ними при проведенні переказу коштів. В контексті Договору та Правил маються на увазі Національна платіжна система «Український платіжний простір» (далі – ПРОСТІР) та міжнародні платіжні системи Visa International Service Association (далі – Visa) й MasterCard International (далі – MasterCard).
Платіжний термінал/POS-термінал	Технічний пристрій (банківський автомат, платіжний термінал, програмно-технічний комплекс самообслуговування тощо), який дає змогу користувачеві здійснити операції з ініціювання переказу коштів, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього пристрою. Може бути банківським, торговельним і комбінованим, або з'єднаним з реєстратором розрахункових операцій і здійснювати роздрукування документа за операцією з використанням Платіжної картки друкованим пристроєм.
Повідомленням про смерть клієнта	Повідомленням про смерть клієнта, які є підставою для повернення коштів органам фінансування є: - Лист від Пенсійного фонду / органу соціального захисту населення; - звернення спадкоємця з «Свідоцтвом про право на спадщину» або інший документ про право на спадщину; - свідоцтво про смерть клієнта.
Послуга та/або Послуги (Продукт)	Послуги Банку, що надаються в рамках цих Правил.
Поточний пенсійний/соціальний рахунок	Поточний рахунок із загальним режимом використання, реквізити якого надавались до Пенсійного фонду України та/або органів праці та соціального захисту населення для зарахування пенсій та інших соціальних виплат.
Поточний рахунок	Рахунок (в т. ч. пенсійний/соціальний), що відкривається Банком Клієнту на договірній основі для зберігання грошей і здійснення розрахунково-касових операцій за допомогою платіжних інструментів відповідно до умов Договору, Анкети-заяви та вимог законодавства України.
Правила	Невід'ємна частина Договору, які Клієнт не може змінювати, оскільки вони є публічними, тобто однаковими для всіх Клієнтів

	(споживачів послуг). Правила є формуляром та стандартною формою умов Договору, що діють у Банку відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України, до яких Клієнт приєднується шляхом підписання цього Договору або додаткової угоди про приєднання до цих Правил.
Приватна Платіжна картка	Платіжна картка, емітована для Клієнта – фізичної особи на підставі Анкети-заяви, за допомогою якої можливе здійснення операцій, передбачених Договором та Правилами.
Рахунки	Поточний рахунок, Депозитний рахунок, Картрахунок разом.
Рахунок	Поточний рахунок, Депозитний рахунок, Картрахунок окремо.
Реальна річна процентна ставка	Загальні витрати за Кредитом, виражені у процентах річних від загального розміру виданого Кредиту.
Реверсал (Reversal)	Операція, за допомогою якої у режимі реального часу здійснюється повернення суми, раніше заблокованої в результаті проведення Клієнтом будь-якої операції по Картрахунку.
Реквізити Платіжної картки	Номер Платіжної картки, строк дії Платіжної картки, CVV2\CVC2-код.
Робочий день	Операційний день Банку, протягом якого Банк приймає документи на переказ та документи на відкликання та, за наявності технічної можливості, здійснює їх оброблення, передавання і виконання.
Розрахункова операція	Дія, ініційована власником Поточного або Депозитного рахунку, зі внесення, перерахування, зняття коштів з Рахунку у готівковій або безготівковій формі.
Самозайнята особа	Фізична особа, що здійснює незалежну професійну або підприємницьку діяльність.
Слово-пароль	Слово, яке використовується для ідентифікації Держателя Платіжної картки при його телефонному зверненні до Банку.
Спадкоємець	Фізична особа, яка у випадку смерті Клієнта на законних підставах набуває право одержати його спадкове майно.
Співвласники	Клієнти (дві фізичні особи), яким одночасно надано в майновий найм один індивідуальний сейф.
Спірна трансакція	Операція, проведена по Платіжній картці, з списанням якої, клієнт не погоджується.
Споживач	Клієнт ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК», який уклав договір комплексного обслуговування та Анкету-заяву на відкриття та обслуговування Картрахунку (основна Платіжна картка, додаткова Платіжна картка, надання ліміту овердрафту/кредитного ліміту, підключення до СМС-банкінгу).
Ставка при достроковому поверненні Вкладу	Ставка, що використовується для нарахування процентів при достроковому поверненні Вкладу. При достроковому поверненні Вкладу застосовується ставка при достроковому поверненні Вкладу, що діяла на момент укладання Анкети-заяви, розмір якої зазначений на офіційному сайті Банку.
Стоп-список	Перелік Платіжних карток, складений за певними їх реквізитами, за якими заборонено або обмежено проведення операцій. Залежно від правил платіжної системи стоп-список може бути електронним та/або паперовим.
Сторона	Банк або Клієнт окремо.
Сторони	Банк та Клієнт разом.
Таблиця обчислення загальної вартості кредиту	Таблиця обчислення загальної вартості кредиту для споживача та реальної річної процентної ставки при отриманні та використанні ліміту овердафту/ кредитного ліміту
Тарифи	Вартість послуг Банку, які надаються Клієнтам та наповнення Пакетів послуг, в яких визначаються основні умови обслуговування Клієнта по обраним послугам, які затверджуються згідно внутрішніх положень Банку та розміщуються на офіційному сайті Банку за

	адресою: www.pravex.com.ua та/ або в залах обслуговування клієнтів у відділеннях Банку.
Фонд	Фонд гарантування вкладів фізичних осіб.
Чек платіжного терміналу/банкомата	Розрахунковий документ (чек), який друкується платіжним терміналом/банкоматом та містить інформацію щодо проведеної транзакції згідно з вимогами чинного законодавства України та правилами ПС.
Шахрайська операція	Операція, яка здійснюється з використанням Платіжної картки без дозволу Держателя або з використанням дубляжу Платіжної картки чи інформації про реквізити Платіжної картки, використані без дозволу Держателя. Шахрайська операція може здійснюватися по втраченій/викраденій/підробленій Платіжній картці, а також з використанням отриманих шахрайським шляхом даних про реквізити Платіжної картки, необхідних для здійснення операції.

Інші терміни, що вживаються в цих Правилах, мають значення і зміст відповідно до чинного законодавства України.

3. ЗАГАЛЬНІ УМОВИ НАДАННЯ ПОСЛУГ НА УМОВАХ КОМПЛЕКСНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ

3.1. Дані Правила встановлюють порядок та умови відкриття, обслуговування, закриття Поточних, Депозитних рахунків та Картрахунків для фізичних осіб, надання кредитного ліміту/ліміту овердрафту, а також порядок встановлення та зміни тарифів й інші питання, пов'язані з використанням рахунків та проведенням операцій за ними.

3.2. Дія Правил поширюється на правовідносини між ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» і фізичними особами, які вирішили скористатися послугами в рамках комплексного обслуговування. Правила не обмежують кола Клієнтів і є однаковими для всіх Клієнтів.

3.3. Ці Правила є обов'язковими для виконання всіма Сторонами Договору, як Банком, так і Клієнтом.

3.4. Правила є невід'ємною частиною Договору комплексного обслуговування фізичної особи з дати підписання Сторонами такого Договору.

3.5. Підставою для отримання послуги за Договором є Анкета-заява, яка оформлюється у відділенні Банку у встановленій формі, що є додатком до цих Правил, у двох/трьох екземплярах та підписується Сторонами.

3.6. В Анкеті-заяві обов'язково вказується назва Послуги (Продукту), що надається.

3.7. В Анкеті-заяві на розміщення Вкладу обов'язково вказується Номінальна ставка.

3.8. Банк має право відмовити Клієнту в здійсненні фінансової операції у випадку встановлення, що така операція містить ознаки операції, що підлягає фінансовому моніторингу відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та/або в інших випадках, визначених чинним законодавством України.

3.9. Банк має право вимагати у Клієнта надання документів і відомостей, необхідних для з'ясування його особи, суті діяльності, фінансового стану, законності перебування на території України та джерел походження готівкових грошових коштів в іноземній та/або національній валюті згідно з чинним законодавством України. У випадку ненадання Клієнтом необхідних документів чи відомостей, чи навмисного надання неправдивих документів чи відомостей про себе, Банк має право відмовити Клієнту в його обслуговуванні.

3.10. Шляхом підписання Договору Клієнт погоджується з тим, що у разі, якщо уповноваженим органом Банку буде прийнято рішення про призупинення/відмову від продажу будь-якої з послуг (Продукту), то не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до дати призупинення/відмови від будь-якої з послуг (Продукту) Банк розміщує на офіційному сайті Банку та в приміщеннях установ Банку інформацію про таке призупинення/відмову із зазначенням дати набрання чинності змін і тим самим інформує Клієнта про те, що Банк не матиме обов'язку із надання таких послуг за новою Анкетою-заявою Клієнта.

3.11. Відповідно до п. 5.8. Положення про організацію операційної діяльності в банках України, затвердженого Постановою Правління НБУ № 254 від 18.06.2003, за станом на 1 січня Банк при особистому зверненні Клієнту до Банку надає Клієнту виписки за його Рахунками. Після вивіряння

даних цих виписок Клієнт складає у довільній письмовій формі підтвердження про залишки на його особових рахунках за станом на «01» січня. Якщо підтвердження про залишки на особових рахунках Клієнта не отримані Банком протягом місяця, то ці залишки вважаються підтвердженими.

3.12. Податок на доходи фізичних осіб, військовий збір з нарахованих процентів на Поточні та Депозитні Рахунки фізичної особи утримується відповідно до норм Податкового кодексу України, а саме на Поточний та/або Депозитний Рахунок клієнта зараховується отриманий дохід (проценти) за вирахуванням суми податку на доходи фізичних осіб, військового збору за ставкою, що зазначена у Податковому кодексі; сума утриманого податку, військового збору перераховується у бюджет Банком як податковим агентом.

3.13. Податок на доходи фізичних осіб з нарахованих процентів, військовий збір на Карткові рахунки фізичної особи утримується відповідно до норм Податкового кодексу України, а саме на Картковий Рахунок клієнта зараховується отриманий дохід (проценти) в повному обсязі та одночасно з зарахуванням доходу (процентів) утримуються суми військового збору та податку на доходи фізичних осіб за ставкою, що зазначена у Податковому кодексі, як зменшення суми нарахованих доходів (процентів) на залишок грошових коштів на картковому рахунку на суму військового збору та нарахованого податку на доходи. При цьому Клієнт доручає Банку в порядку договірного списання здійснювати списання військового збору та податку на доходи фізичних осіб з його Карткового рахунку. Утримані податки перераховується у бюджет Банком як податковим агентом..

3.14. Сторони домовились про те, що надання певних продуктів (послуг) наведених у цих Правилах, станом на дату звернення Клієнта до Банку може не бути розпочато. Отримати інформацію щодо послуг (продуктів) Банку, що можуть бути отримані Клієнтом, Клієнт може у відділеннях Банку.

3.15. Фонд у випадках, встановлених Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», гарантує Клієнту відшкодування коштів за його вкладом. Фонд відшкодовує кошти в розмірі вкладу, включаючи проценти, станом на день початку процедури виведення Фондом Банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на цей день, незалежно від кількості вкладів в одному банку. У разі прийняття НБУ рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", Фонд гарантує кожному вкладнику Банку відшкодування коштів за вкладами, включаючи проценти, на день початку процедури ліквідації Банку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на дату прийняття такого рішення, незалежно від кількості вкладів в одному банку.

Для цілей п. 3.15. цих Правил під Вкладом маються на увазі кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені Банком від Клієнта (або які надійшли для Клієнта) на умовах Договору та відповідної Анкети-заяви до Договору, включаючи нараховані проценти на такі кошти.

Клієнт повідомлений про те, що Банк припиняє нарахування процентів за Договором в день початку процедури виведення Фондом Банку з ринку (у разі прийняття НБУ рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», - у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку).

Клієнт набуває право на одержання гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами за рахунок коштів Фонду в межах граничного розміру відшкодування коштів за вкладами. Сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами встановлюється Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» і не може бути меншою 200 000 грн. Адміністративна рада Фонду не має права приймати рішення про зменшення граничної суми відшкодування коштів за вкладами.

Відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається у національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим НБУ на день початку процедури виведення Фондом Банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб" (у разі прийняття НБУ рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», - за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим НБУ на день початку ліквідації банку).

Шляхом підписання Договору Клієнт підтверджує, що він (Клієнт) до укладення Договору був ознайомлений з інформацією про те, що Фонд не відшкодовує кошти, передбачені ч.4 ст. 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

Фонд не відшкодовує кошти:

- передані Банку в довірче управління;
- за вкладом у розмірі менше 10 гривень;
- за вкладом, підтвердженим ощадним (депозитним) сертифікатом на пред'явника;
- розміщені на вклад у Банку особою, яка є пов'язаною з Банком особою або була такою особою протягом року до дня прийняття НБУ рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних (у разі прийняття НБУ рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - протягом року до дня прийняття такого рішення);
- розміщені на вклад у Банку особою, яка надавала Банку професійні послуги як аудитор, оцінювач, у разі якщо з дня припинення надання послуг до дня прийняття НБУ рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних не минув один рік (у разі прийняття НБУ рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - один рік до дня прийняття такого рішення);
- розміщені на вклад власником істотної участі Банку;
- за вкладами у Банку, за якими вкладники на індивідуальній основі отримують від Банку проценти за договорами, укладеними на умовах, що не є поточними ринковими умовами відповідно до статті 52 Закону України "Про банки і банківську діяльність", або мають інші фінансові привілеї від Банку;
- за вкладом у Банку, якщо такий вклад використовується вкладником як засіб забезпечення виконання іншого зобов'язання перед цим банком, у повному обсязі вкладу до дня виконання зобов'язань;
- за вкладами у філіях іноземних банків;
- за вкладами у банківських металах;
- розміщені на рахунках, що перебувають під арештом за рішенням суду.

3.16. Банк зобов'язаний розглядати заяви (повідомлення) Клієнта, що стосуються використання електронного платіжного засобу або незавершеного переказу, ініційованого з його допомогою, та надавати користувачу можливість одержувати інформацію про хід розгляду заяви (повідомлення) і повідомляти в письмовій формі про результати розгляду заяви (повідомлення) у строк передбачений чинним законодавством України.

3.17. У разі проведення Банком рекламних акцій для клієнтів, які відкрили у Банку поточні, вкладні (депозитні) рахунки (далі - Акції), Клієнт шляхом підписання цього Договору підтверджує, що він ознайомлений і погоджується з умовами проведення таких Акцій, які, зокрема, але не виключно, передбачають можливість збільшення розміру процентної ставки за банківським вкладом Клієнта, в порядку і розмірі, передбаченими Умовами проведення Акцій.

4. ОСОБЛИВОСТІ ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ

4.1. ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ

4.1.1. Поточний рахунок відкривається Банком Клієнту на підставі поданих ним документів, відповідно до умов чинного законодавства України та вимог FATCA, та у разі відсутності причин для відмови у відкритті Поточного рахунку.

4.1.2. Поточний рахунок відкривається для зберігання грошових коштів/банківських металів Клієнта та здійснення його розрахунково-касового обслуговування за допомогою платіжних інструментів, враховуючи режим використання такого(-их) Поточного рахунку(-ів), відповідно до умов Анкети-заяви та чинного законодавства України.

4.1.3. Банк пропонує клієнтам наступні накопичувальні Поточні рахунки – «Правекс Рекорд» та «Правекс Фамільний». «Правекс Фамільний» відкривається клієнту, а також його близьким родичам (чоловік/дружина, діти, батьки, рідні сестри та брати), тільки у разі придбання Клієнтом пакету послуг «Фамільний».

4.1.4. Наперед встановлена послуга по накопичувальному Поточному рахунку – СМС-банкінг – відправлення повідомлень про здійснення транзакцій по Поточному рахунку на мобільний телефон Клієнта. Клієнт має право відмовитись від SMS-банкінгу шляхом подання в Банк відповідної заяви.

Оплата комісії за послугу СМС-банкінг та/або за відмову від послуги здійснюється через касу Банку або шляхом списання коштів з Поточного рахунку Клієнта згідно з діючими Тарифами Банку.

4.2. ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ

4.2.1. Обслуговування Банком Поточних рахунків Клієнта здійснюється згідно з умовами Договору та Анкети-заяви.

4.2.2. Режим функціонування Поточного рахунку Клієнта визначається Правилами та чинним законодавством України.

4.2.3. Видаткові та прибуткові Розрахункові операції за Поточними рахунками Клієнтів здійснюються Банком з дотриманням вимог чинного законодавства України, внутрішніх положень Банку та на підставі поданих Клієнтом до Банку розрахунково-касових документів встановлених форм. Видаткові Розрахункові операції за Поточними рахунками Клієнтів можуть також здійснюватися Банком на підставі дистанційних розпоряджень Клієнтів, поданих в порядку, передбаченому Правилами. Також обслуговування Банком рахунків Клієнтів може здійснюватись шляхом надання Клієнту послуги Інтернет-банкінг для фізичних осіб у ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» в порядку та на умовах, визначених цими Правилами та відповідною Анкетою-заявою про підключення до послуги Інтернет-банкінг для фізичних осіб.

4.2.4. Видаткові та прибуткові Розрахункові операції за Поточними рахунками Клієнтів в банківських металах здійснюються Банком з дотриманням вимог чинного законодавства України, внутрішніх положень Банка та на підставі поданих Клієнтом до Банку заяв про купівлю/продаж банківського металу, внесення/видачу банківського металу, платіжного доручення в іноземній валюті або банківському металі.

4.2.5. Банк здійснює розрахунково-касове обслуговування Клієнта в межах залишку коштів/банківських металів на Поточному рахунку Клієнта, за яким здійснюється операція, за умови, що сума залишку коштів/банківських металів на такому Поточному рахунку є достатньою для виконання поданого Клієнтом розрахункового та/або касового документу та одночасної сплати Клієнтом Банку разової комісії за надання послуги згідно з діючими Тарифами Банку (крім поточних рахунків у банківських металах).

4.2.6. Банк здійснює подання/передавання/повернення Клієнту його касових та/або розрахункових документів, що підтверджують списання/зарахування коштів з/на Поточного/Поточний рахунку/рахунок Клієнта або інших документів, особисто Клієнту (його уповноваженій особі, в тому числі засобами системи дистанційного обслуговування Online Pravex) та/або разом із Випискою з Поточного рахунку в день її надання Клієнту, якщо інше не передбачено умовами цих Правил та Договором.

4.2.7. Розрахункові документи Клієнта приймаються протягом операційного дня, тривалість якого встановлюється Банком самостійно і відображається у внутрішніх правилах (документах). Розрахункові документи, отримані від Клієнта протягом операційного часу Банку, виконуються в день отримання документів Банком, а документи, що отримані по закінченню операційного часу – виконуються наступного операційного дня.

4.2.8. За бажанням Клієнта, при наявності технічної можливості, розрахункові документи, що отримані від Клієнта по закінченню операційного часу, можуть бути виконані Банком у той же день відповідно до чинних Тарифів Банку.

4.2.9. Будь-які обмеження Клієнта у використанні коштів на його Поточному рахунку, в т. ч. арешт коштів та/або припинення операцій за Поточними рахунками, можливі лише на підставах, передбачених чинним законодавством України.

4.2.10. Помилково зараховані на Поточний рахунок Клієнта кошти повертаються відправнику або перераховуються належному отримувачу в порядку, передбаченому чинним законодавством України, умовами Договору та Правил, та внутрішніми положеннями Банку.

У випадку здійснення з вини Банку помилкового зарахування банківських металів на Рахунок Клієнт шляхом підписання цього Договору дає розпорядження Банку, а Банк зобов’язується самостійно перерахувати з Поточного рахунку помилково зараховані на нього банківські метали шляхом оформлення платіжних документів із заповненням всіх необхідних реквізитів, при цьому:

- платником у платіжних документах виступає Клієнт;
- платіжні документи підписуються уповноваженими працівниками Банку.

4.2.11. При проведенні валютних операцій за Поточними рахунками Клієнтів Банк виступає в якості агента валютного контролю.

4.2.12. Прийом та/або видача готівкових коштів здійснюється протягом операційного дня Банку шляхом оформлення Клієнтом відповідних касових документів.

У разі зняття з рахунку готівки Клієнт має замовити у Банку кошти таким чином:

а) за два робочі дні – суму, яка перевищує 100 000 гривень;

б) за три робочих дні – суму, яка не перевищує 2 500 000 гривень;

в) за п’ять робочих днів – суму, яка перевищує 2 500 000 гривень.

4.2.13. Банк надає Клієнту інформацію щодо операцій, проведених за Поточним рахунком(-ами) Клієнта, у вигляді виписки (в паперовій формі та/або засобами системи дистанційного обслуговування Online Pravex)) з його Поточного рахунку (далі – Виписка) за першою вимогою Клієнта, але не раніше наступного операційного дня за днем проведення операцій за його Поточним рахунком. Виписка може бути надана особам, зазначеним у картці із зразками підписів Клієнта, або довіреній особі Клієнта на підставі довіреності, оформленої згідно з вимогами чинного законодавства України, цих Правил та внутрішньобанківських нормативних документів.

4.2.14. Банк має право відмовити Клієнту у наданні послуг, зокрема, у виконанні наданих Клієнтом розрахункових та/або касових документів, у випадку:

а) якщо на Поточному рахунку Клієнта недостатньо коштів для виконання поданого Клієнтом розрахункового та/або касового документа та одночасної сплати Банку разової комісії за надання такої послуги; та/або

б) якщо запитувані Клієнтом послуги не передбачені діючими Тарифами Банку або у Банку відсутні технічні можливості щодо їх надання; та/або

в) невиконання Клієнтом будь-якого із зобов’язань, передбачених пунктами 12.4.2, 12.4.8 цих Правил; та/або

г) встановлення Банком, що фінансова операція (проведення якої ініціює Клієнт), містить ознаки такої, що згідно з Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» підлягає фінансовому моніторингу; та/або

ґ) якщо на запитувані Клієнтом послуги розповсюджуються обмеження, встановлені Радою Безпеки ООН та/або іншими міжнародними організаціями, рішення яких є обов’язковими для виконання на території України, та/або внутрішніми нормативними актами Банку; та/або

д) якщо Банком буде виявлений в платіжних документах факсимільно відтворений підпис, або підпис, який не відповідає зразку підпису особи, що міститься в Платіжній картці зі зразками підписів, наданих Клієнтом; та/або

е) закінчився строк дії пред’явлених документів (паспортних документів); та/або

є) операції не відповідають нормам чинного законодавства України та не входять до переліку, передбаченого нормативними документами НБУ; та/або

ж) у інших випадках, передбачених чинним законодавством України та/або цими Правилами.

4.2.15. Банк відмовляє Клієнту у надані послуг, зокрема, у виконанні наданих Клієнтом розрахункових та/або касових документів за Договором, у наступному порядку:

- з причин, зазначених у підпункті «а» та/або підпункті «б» пункту 4.2.14 цих Правил, шляхом повернення Клієнту без виконання його розрахункового та/або касового документа, зробивши на зворотному боці такого документа у день його надходження напис про причину повернення документа без виконання, з посиланням на пункт 4.2.14 цих Правил та відповідні умови Договору, та зазначивши дату його повернення, що засвідчується підписами відповідального виконавця Банку і працівника, на якого покладено функції контролера, та відбитком штампа Банку; у разі надходження розрахункового документу за допомогою СДО ОП його повернення здійснюється засобами системи із зазначенням статусу документу у розділі Архів;
- з інших причин, зазначених у пункті 4.2.14 цих Правил, в порядку, передбаченому чинним законодавством України

4.2.16. У випадках звернення банків-нерезидентів, що мають кореспондентські відносини з Банком та через які здійснюються фінансові операції Клієнта, із офіційними запитами до Банку щодо надання інформації стосовно ідентифікації Клієнта, а саме: документів і відомостей, необхідних для з’ясування особи Клієнта, суті його діяльності та фінансового стану тощо, та/або інформації щодо суті здійснюваної Клієнтом фінансової операції, яку обслуговує такий банк-нерезидент, Клієнт надає Банку право повідомити/надати банку-нерезиденту запитувану ним інформацію та/або копії документів.

4.2.17. Відкриття Поточного рахунку самозайнятій особі (нотаріусу, адвокату, судовому експерту та ін. особам, що перелічені у Податковому кодексі України) для здійснення незалежної професійної діяльності здійснюється аналогічно відкриттю Поточного рахунку фізичній особі. Кошти за Поточними рахунками фізичних осіб, які провадять незалежну професійну діяльність, використовуються відповідно до порядку, установленого для використання коштів за Поточними рахунками суб'єктів господарювання. Датою початку видаткових операцій за Поточним рахунком самозайнятої особи, яка провадить незалежну професійну діяльність (приватного нотаріуса, адвоката, судового експерта та ін. осіб, що перелічені у Податковому кодексі України) є дата отримання банком повідомлення-відповіді або корінця повідомлення органу державної податкової служби про взяття Поточного рахунку (-ів) на облік в органах державної податкової служби.

4.2.18. Відкриття окремого Поточного рахунку самозайнятим особам (які використовують найману працю) для зарахування страхових коштів здійснюється лише при наявності на даному відділенні Поточного рахунку самозайнятої фізичної особи, відкритого нею для провадження незалежної професійної діяльності. Поточний рахунок відкривається у межах спеціального режиму використання рахунку, встановленого Законом України «Про збір та облік єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування» від 08.07.2010 № 2464-VI. Датою початку видаткових операцій за Поточним рахунком самозайнятої особи, яка провадить незалежну професійну діяльність, є дата отримання банком повідомлення-відповіді або корінця повідомлення органу державної податкової служби про взяття Поточного рахунку(-ів) на облік в органах державної податкової служби.

4.2.19. Відкриття нотаріусам окремого Поточного рахунку з метою вчинення нотаріальних дій з прийняття у депозит грошової суми здійснюється в порядку, передбаченому для відкриття рахунків самозайнятим особам (фізичним особам, які відкривають Поточний рахунок для провадження незалежної професійної діяльності). Поточний рахунок відкривається у межах спеціального режиму використання рахунку, встановленого чинним законодавством України, зокрема, постановою Правління НБУ «Про затвердження Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах» від 12.11.2003р. № 492 та законодавством України про нотаріат. Датою початку видаткових операцій за Поточним рахунком нотаріуса є дата отримання банком повідомлення-відповіді або корінця повідомлення органу державної податкової служби про взяття Поточного рахунку(-ів) на облік в органах державної податкової служби.

4.2.20. Датою початку видаткових операцій за рахунками фізичних осіб-підприємців, які відкривають рахунки для власних потреб є дата отримання Банком повідомлення – відповіді або корінця повідомлення органу державної податкової служби про взяття Поточного рахунку(-ів) на облік в органах державної податкової служби.

4.2.21. За бажанням клієнта до поточного рахунку можливе оформлення/анулювання розпорядження (заповідального) щодо грошових коштів на випадок смерті.

4.2.22. Клієнт доручає, а Банк має право самостійно на наступний робочий день після закінчення строку дії пакету послуг «Фамільний» у разі не продовження пакету послуг на новий строк, перерахувати залишок з Поточного Рахунку «Правекс Фамільний» Клієнта, на Картковий(-і) рахунок(-нки) Клієнта у відповідній валюті, відкритий (-і) в рамках пакету послуг «Фамільний» (договірне списання). Таке перерахування коштів здійснюється Банком самостійно в порядку договірного списання, передбаченого цим пунктом Правил, і не потребує подання Клієнтом жодних платіжних доручень, заяв, тощо.

4.2.23. На наступний робочий день після перерахування залишку коштів з Поточного рахунку «Правекс Фамільний» Банк має право закрити цей рахунок без додаткового розпорядження Клієнта.

4.2.24. У випадку надання Клієнтом до Банку одночасно платіжного доручення в іноземній валюті на здійснення переказу коштів з поточного рахунку 2620 і заяви про купівлю іноземної валюти на МВРУ (на підставі якої на МВРУ купуватиметься валюта, необхідна для виконання такого платіжного доручення), вказане платіжне доручення в іноземній валюті виконується Банком в день купівлі іноземної валюти на МВРУ та зарахування купленої іноземної валюти на поточний рахунок Клієнта - якщо таке зарахування відбулось до 13-00 поточного операційного дня, або на наступний операційний день після купівлі іноземної валюти на МВРУ та зарахування купленої іноземної валюти на поточний рахунок Клієнта, – якщо таке зарахування відбулось після 13-00 поточного операційного дня. Платіжне доручення виконується у вказані у цьому пункті Правил строки при умові наявності достатнього залишку коштів на рахунку клієнта 2620 в національній валюті для оплати комісії за переказ.

У разі, якщо в день виконання платіжного доручення, визначений згідно з абзацом першим цього пункту Правил, залишку коштів на рахунку клієнта 2620 в національній валюті недостатнього для оплати комісії за переказ та/або, якщо за результатами купівлі іноземної валюти на МВРУ на рахунку клієнта 2620 в іноземній валюті не достатньо залишку коштів для здійснення переказу (виконання платіжного доручення), Банк повертає Клієнту платіжне доручення в іноземній валюті без виконання, зробивши на зворотному боці платіжного доручення напис про причину повернення документа без виконання, з посиланням на цей пункт Правил, зазначивши дату його повернення, що засвідчується підписами відповідального виконавця Банку і працівника, на якого покладено функції контролера, та відбитком штампа Банку.

4.3. НАРАХУВАННЯ ПРОЦЕНТІВ НА ЗАЛИШОК КОШТІВ НА РАХУНКУ(-АХ) КЛІЄНТА «ПРАВЕКС РЕКОРД» ТА «ПРАВЕКС ФАМІЛЬНИЙ» У НАЦІОНАЛЬНІЙ ВАЛЮТІ ТА ІНОЗЕМНІЙ ВАЛЮТІ

4.3.1. Розмір процентів, валюта Поточного рахунку та сума залишку коштів на Поточному рахунку, на яку або з якої починається нарахування процентів, визначаються діючими Тарифами Банку. Порядок нарахування процентів на залишок коштів на Поточному рахунку визначається цими Правилами.

4.3.2. При нарахуванні процентів використовується метод «факт/факт» тобто для розрахунку використовується фактична кількість днів у місяці та році.

4.3.3. У перший та останній тижні дії строку Анкети-заяви нарахування процентів не здійснюється, тобто нарахування процентів починається з понеділка 2-ого тижня та закінчується у понеділок (не включно) останнього тижня. Нарахування процентів здійснюється за щотижневою схемою нарахування, якщо інше не передбачено умовами Анкети-заяви чи Договору.

4.3.4. Проценти нараховуються за повний розрахунковий період на залишки на накопичувальному поточному рахунку.

Розрахунковий період – період, за який нараховуються проценти:

«Тиждень» – нарахування процентів здійснюється в останній операційний день поточного тижня. Окрім випадків:

- якщо останній тиждень місяця включає різні місяці і день нарахування припадає на попередній місяць, то проценти нараховуються в перший операційний день наступного місяця;
- якщо останній тиждень місяця не включає різні місяці і день нарахування не являється операційним днем, то нарахування процентів здійснюється в останній операційний день тижня;

Проценти за неповний розрахунковий період не нараховуються.

4.3.5. Нарахування процентів починається лише при забезпеченні Клієнтом на рахунку середньоденного залишку коштів протягом тижня у розмірі, що дорівнює або вище суми, яка встановлюється згідно з діючими Тарифами Банку (далі – середньоденний залишок на рахунку), із застосуванням початкового розміру процентної ставки. Середньоденний залишок на рахунку розраховується за формулою:

Sсередн. = (S1+S2+ S3+ S4+ S5+ S6 +S7)/7, де

Sсередн. – середньоденний залишок на рахунку, S1 – залишок коштів на кінець дня понеділка; S2 – залишок коштів на кінець дня вівторка; S3 – залишок коштів на кінець дня середи; S4 – залишок коштів на кінець дня четверга; S5 – залишок коштів на кінець дня п’ятниці; S6 – залишок коштів на кінець дня суботи; S7 – залишок коштів на кінець дня неділі.

4.3.6. Подальше нарахування процентів не припиняється та не залежить від забезпечення Клієнтом середньоденного залишку на рахунку, але впливає на збільшення розміру процентної ставки.

4.3.7. Розмір процентної ставки підлягає збільшенню щотижня, починаючи з понеділка, на х (х – це величина збільшення, яка встановлена згідно з діючими Тарифами Банку) річних від діючої на момент збільшення за умови дотримання Клієнтом умови забезпечення середньоденного залишку на рахунку, та не може бути більшим, ніж процентна ставка, розмір якої встановлюється згідно з діючими Тарифами Банку.

4.4. НАРАХУВАННЯ ПРОЦЕНТІВ НА ЗАЛИШОК КОШТІВ НА ПЕНСІЙНОМУ РАХУНКУ КЛІЄНТА У НАЦІОНАЛЬНІЙ ВАЛЮТІ

4.4.1. На пенсійний рахунок проценти нараховуються на середньоденну суму залишку на поточному рахунку Клієнта за поточний календарний місяць. Ставка процента визначається виходячи з суми середньоденного залишку, згідно з діючими Тарифами Банку. Нарахування процентів

здійснюється за щомісячною схемою нарахування, якщо інше не передбачено умовами Анкети-заяви чи Договору.

4.4.2. При нарахуванні процентів використовується метод «факт/факт» тобто для розрахунку використовується фактична кількість днів у місяці та році.

4.4.3. Нарахування процентів починається лише при забезпеченні Клієнтом на рахунку середньоденного залишку коштів протягом календарного місяця у розмірі, що дорівнює або вище суми, яка встановлюється згідно з діючими Тарифами Банку (далі – середньоденний залишок на рахунку) Середньоденний залишок на рахунку розраховується за формулою:

Sсередн. = (S1+S2+…. S30(S31))/30(31), де

Sсередн. – середньоденний залишок на рахунку, S1 – залишок коштів на кінець першого дня місяця; S2 – залишок коштів на кінець другого дня місяця; S30(S31) – залишок коштів на кінець останнього дня місяця.

4.4.4. Проценти за неповний розрахунковий період нараховуються.

5. ОСОБЛИВОСТІ ОБСЛУГОВУВАННЯ ДЕПОЗИТНИХ РАХУНКІВ

5.1. ПОРЯДОК РОЗМІЩЕННЯ ТА ПОВЕРНЕННЯ ВКЛАДУ

5.1.1. За Анкетою-заявою Банк приймає на зберігання від Клієнта або від уповноваженої ним особи Вклад та зобов'язується виплачувати Клієнту суму Вкладу та нарахованих на нього процентів на умовах та в порядку, встановлених Анкетою-Заявою.

5.1.2. Вклад, залучений на умовах Анкети-заяви, не є інвестиційним вкладом в розумінні чинного законодавства України та діючих Тарифів Банку.

Залучення Вкладу підтверджується Анкетою-заявою та документами, що засвідчують внесення/перерахування грошових коштів, які відповідають вимогам чинного законодавства України.

5.1.3. Зарахування коштів на Депозитний рахунок здійснюється у безготівковій формі з Поточного рахунку відкритого Клієнту в Банку, зазначеного Клієнтом у Анкеті-заяві. Повернення коштів здійснюється у безготівковій формі на Поточний/Картковий рахунок, відкритий Клієнту в Банку, зазначений Клієнтом у Анкеті-заяві. Для вкладів з видачею ощадного (депозитного) сертифікату повернення коштів здійснюється на рахунки з обліку ощадних (депозитних) сертифікатів на вимогу, відкритих до відповідного договору та вказаних у Анкеті-заяві, а після звернення Клієнта – перераховуються з цих рахунків на Поточний рахунок, або виплачуються клієнту через касу згідно заяви на погашення Депозитного сертифікату.

5.1.4. Днем надходження вкладу у Банк вважається день зарахування Банком коштів на Депозитний рахунок Клієнта, що зазначений в Анкеті-заяві. Кошти, що надійшли до операційної каси Банку в суботу, неділю або в святковий чи в інший неробочий день, перераховуються з Поточного рахунку на Депозитний рахунок у перший за ним робочий день.

5.1.5. Банк має право повернути Клієнту кошти з Депозитного рахунку на Рахунок, з якого вони надійшли до Банку, якщо ці кошти не можуть бути зараховані на Депозитний рахунок Банку з причин не відповідності умовам Договору/Анкети-заяви та/або чинному законодавству.

5.1.6. Банк повертає Клієнту суму Вкладу і нараховані за ним проценти у валюті Вкладу.

5.1.7. Строк зберігання Вкладу автоматично продовжується (у разі якщо по продукту наперед встановлена опція автоматичної пролонгації Вкладу) на такий самий строк, на який був розміщений Вклад, на тих самих умовах, на яких було розміщено Вклад, за винятком процентної ставки, яка при автоматичній пролонгації Владу змінюється на процентну ставку, що діє в Банку на день пролонгації (останній день строку зберігання Вкладу з урахуванням автоматичної пролонгації) по такому типу Вкладу. При цьому підписання додаткового правочину до Анкети-заяви не вимагається. Раніше нараховані проценти перерахунку не підлягають. Кількість автоматичних пролонгацій Договору необмежена, за винятком випадків, передбачених цими Правилами.

5.1.8. У разі наявності відмови від автоматичної пролонгації Вкладу, (окрім Вкладу Правекс Нон-Стоп та Правекс Сертифікат), отриманої від Клієнта в порядку, передбаченому Договором, або прийняття уповноваженим органом Банку рішення про призупинення/відмову від продажу/пролонгації будь-якого типу Вкладу в порядку, визначеному Договором, при настанні Дати повернення Банк повертає Клієнту Вклад у безготівковій формі на Поточний/Картковий рахунок, зазначений Клієнтом у Анкеті-заяві, за виключенням Вкладу Нон-Стоп. Вклад Нон-Стоп переоформлюється 1-го числа на один календарний місяць, у разі відсутності відмови від пролонгації, отриманої від Клієнта. Якщо Дата повернення Вкладу припадає на вихідний, неробочий або святковий день, повернення Вкладу здійснюється в перший робочий день, наступний за вихідним,

неробочим або святковим днем, при цьому проценти за зберігання Вкладу понад Строк зберігання не нараховуються.

5.1.9. За час зберігання та користування коштами Банк нараховує й виплачує Клієнту проценти на суму Вкладу за ставкою, встановленою у Анкеті-заявці або іншою ставкою згідно з умовами Договору.

5.1.10. У разі продовження строку дії Вкладу Нон-Стоп процентна ставка на новий строк встановлюється у розмірі процентної ставки по даному виду вкладу відповідно до Тарифів Банку, що діє на кожне «20» число місяця, що передує даті продовження строку розміщення Вкладу..

5.1.11. Якщо після закінчення строку розміщення Вкладу, Банк не має можливості перерахувати суму Вкладу та/або нараховані на Вклад проценти на Поточний/Картковий рахунок Вкладника, відкритий у Банку згідно з умовами Анкети-заяви (наприклад, з причин відсутності, закриття Поточного/Карткового рахунку та ін.), в такому разі сума Вкладу та/або нараховані процентами зараховуються Банком на рахунок з обліку Вкладів на вимогу, при цьому на вчинення Банком таких дій додаткова згода Клієнта/або укладення додаткових угод/договорів не вимагається, лише необхідно оформити карту зразків підпису.

5.1.12. За період перебування Вкладу на рахунку з обліку вкладів на вимогу згідно з п. 5.1.11 Правил проценти на Вклад нараховуються за ставкою, передбаченою діючими тарифами Банку для Вкладу на вимогу.

5.1.13. На Депозитні рахунки, власниками яких є Клієнти-нерезиденти, забороняється зарахування коштів фізичних осіб-резидентів.

5.1.14. Максимальна сума, на яку може бути поповнений Депозитний рахунок протягом строку розміщення Вкладу (однієї пролонгації – для вкладів з авто пролонгацією), не повинна перевищувати по Вкладам (депозитам) у національній валюті 150 000 грн., по Вкладам (депозитам) у іноземній валюті – 25 000 дол. США/євро.

5.1.15. Мінімальна сума, на яку може бути поповнений Депозитний рахунок не має бути нижчою за 100 грн. по Вкладам у національній валюті, 100 дол. США/євро по Вкладам у іноземній валюті.

5.1.16. По усім продуктам, умовами яких передбачена опція автоматичної пролонгації строку розміщення Вкладу (окрім продукту Правекс Нонстоп) Клієнт має право відмовитись від пролонгації, надавши до Банку заяву на деактивацію опції до дати пролонгації строку розміщення Вкладу.

5.1.17. За бажанням Клієнта до Депозитного рахунку можливе оформлення наступних додаткових послуг:

- заповідальне розпорядження;
- довіреність;
- зміна рахунку на виплату Вкладу та нарахованих процентів.

5.1.18. У випадку зміни або припинення дії продукту, на умовах якого розміщено Вклад за Анкетою-заявою, Банк, за 30 (тридцять) календарних днів до дати припинення дії/зміни такого продукту, повідомляє Вкладника про такі зміни та про нові умови, на яких буде подовжено дію існуючих вкладів, шляхом розміщення повідомлень для ознайомлення на інформаційних стендах, що розміщені в залах обслуговування клієнтів на відділенні та офіційному сайті Банку www.pravex.com.ua.

5.2. ОСОБЛИВІ УМОВИ ДЕПОЗИТНИХ ПРОДУКТІВ

5.2.1. **Вклад «Правекс-Стандарт».**

Виплата процентів здійснюється на Поточний/Картковий рахунок Клієнта, відкритий у Банку та вказаний в Анкеті-заяві, після закінчення строку розміщення Вкладу. При вимозі Вкладу до закінчення строку розміщення Вкладу виплата процентів, нарахованих на суму, яка повертається Клієнту, здійснюється одночасно з поверненням цієї суми.

Додаткові грошові кошти на Депозитний рахунок у період розміщення Вкладу не зараховуються.

Наперед встановлена опція – автоматична пролонгація. Клієнт має право відмовитись від пролонгації, надавши до Банку заяву на деактивацію опції. Для Вкладів, що оформлюються в рамках пакетів послуг, автопролонгація не застосовується.

Можлива опція – капіталізація процентів при автоматичній пролонгації Вкладу, яка наперед встановлена. Клієнт може відмовитись від опції капіталізації шляхом подання до Банку заяви на деактивацію опції протягом строку розміщення Вкладу або під час відкриття рахунку.

Ставка фіксована на увесь строк розміщення Вкладу.

Вклад розміщується з правом дострокового повернення на першу вимогу Клієнта.

5.2.2. **Вклад «Правекс-Стандарт Плюс».**

Виплата процентів за Вкладом здійснюється на Поточний/Картковий рахунок Клієнта, відкритий в Банку та вказаний у Анкеті-заяві, щомісячно за кожний календарний місяць року, першого числа місяця, що слідує за звітним (якщо перше число припадає на вихідний, святковий або інший неробочий день, виплата процентів здійснюється в перший робочий день, наступний за вихідним, неробочим або святковим днем) При вимозі Вкладу до закінчення його строку розміщення виплата процентів, нарахованих на суму, яка повертається Клієнту, здійснюється одночасно з поверненням цієї суми.

Додаткові грошові кошти на Депозитний рахунок у період розміщення Вкладу не зараховуються.

Наперед встановлена опція – автоматична пролонгація. Клієнт має право відмовитись від пролонгації, надавши до Банку заяву на деактивацію опції. Для Вкладів, що оформлюються в рамках пакетів послуг, автопролонгація не застосовується.

Ставка фіксована на увесь строк розміщення Вкладу.

Вклад розміщується з правом дострокового повернення на першу вимогу Клієнта.

5.2.3. **Вклад «Правекс-Капітал».**

Виплата процентів здійснюється на Поточний/Картковий рахунок Клієнта, відкритий в Банку та вказаний у Анкеті-заяві, після закінчення строку розміщення Вкладу. При вимозі Вкладу до закінчення його строку розміщення виплата процентів, нарахованих на суму Вкладу, яка повертається Клієнту, здійснюється одночасно з поверненням цієї суми.

Додаткові кошти на Депозитний рахунок в період строку розміщення Вкладу приймаються не пізніше ніж за 3 (три) місяці до закінчення строку розміщення Вкладу. Максимальна сума, на яку може бути поповнений Депозитний рахунок в період розміщення Вкладу визначається п. 5.1.14 цих Правил. Поповнення здійснюється шляхом надання до Банку платіжного доручення на перерахування коштів з Поточного рахунку на Депозитний рахунок, при цьому підписання додаткового правочину до Анкети-заяви не потрібне. Підтвердженням здійснення поповнення являється виписка по Депозитному рахунку.

Клієнт має право поповнювати Депозитний рахунок шляхом перерахування додаткових коштів у безготівковому порядку з Поточного рахунку, відкритого Клієнту в Банку.

Наперед встановлена опція – автоматична пролонгація. Клієнт має право відмовитись від пролонгації, надавши до Банку заяву на деактивацію опції. Для Вкладів, що оформлюються в рамках пакетів послуг, автопролонгація не застосовується.

Можлива опція – капіталізація процентів при автоматичній пролонгації Вкладу, яка наперед встановлена. Клієнт може відмовитись від опції капіталізації шляхом подання до Банку заяви на деактивацію опції протягом строку розміщення Вкладу або під час відкриття рахунку.

Ставка фіксована на увесь строк розміщення Вкладу.

Вклад розміщується з правом дострокового повернення на першу вимогу Клієнта.

5.2.4. **Вклад «Нон-Стоп».**

Короткостроковий Вклад, переоформлення якого здійснюється автоматично, на один календарний місяць, до 01-го числа наступного календарного місяця включно. При цьому підписання додаткової Анкети-заяви не вимагається, а нараховані проценти за бажанням Клієнта, що зазначені в Анкеті-заяві, щомісячно додаються до суми Вкладу в день продовження строку розміщення Вкладу або переховуються на Поточний/Картковий рахунок Клієнта, відкритий в Банку та зазначений в Анкеті-заяві.

Продовження строку розміщення Вкладу здійснюється на тих самих умовах, що діють на момент продовження, за виключенням розміру процентної ставки, який змінюється на день продовження строку розміщення Вкладу залежно від розміру, що встановлений для таких Вкладів відповідним документом Банку станом на 20-те число календарного місяця, що передує місяцю продовженню строку розміщення Вкладу . При цьому раніше нараховані проценти перерахунку не підлягають. Про розмір процентної ставки, що діє у Банку за Вкладами з аналогічними умовами, Клієнт може дізнатися 20-го числа календарного місяця, що передує продовженню строку розміщення Вкладу, на офіційному сайті Банку в мережі Інтернет за адресою www.pravex.com.ua або зателефонувавши до інформаційного центру Банку за контактними номерами телефонів, (044) 201-16-17 (62) (м. Київ, дзвінки тарифікуються згідно умов операторів, що надають послуги зв’язку) або 0 800 500-450 (безкоштовно зі стаціонарних телефонів у межах України, з інших номерів телефонів, дзвінки тарифікуються згідно умов операторів, що надають послуги зв’язку).

Щоб відмовитися від автоматичної пролонгації Вкладу та забрати свої кошти, Клієнту достатньо письмово повідомити відділення Банку заявою, яка подається нарочно до відділення Банку, до якого була подана Анкета-заява, у строки:

- з часу та дня надходження Вкладу на Депозитний рахунок до завершення робочого дня відділення Банку дня календарного місяця, що передує дню повернення суми Вкладу;

- з 09:00 за київським часом 01-го числа (якщо 01-е число випадає на святковий, вихідний або інший неробочий день-робочого дня, наступного за 01 числом) календарного місяця, що передує такому продовженню, до завершення часу роботи цього структурного підрозділу Банку останнього числа (якщо останнє число місяця випадає на святковий, вихідний або інший неробочий день-робочого дня, що передує останньому числу календарного місяця) календарного місяця, що передує дню повернення суми Вклад. (застосовується у разі продовження строку розміщення Вкладу)

При вимозі Вкладу, до закінчення його строку розміщення, виплата процентів, нарахованих на суму Вкладу, яка повертається Клієнту, здійснюється одночасно з поверненням цієї суми.

Клієнт має право поповнювати Депозитний рахунок шляхом перерахування додаткових коштів у безготівковому порядку з Поточного рахунку, відкритого Клієнту в Банку. Максимальна сума, на яку може бути поповнений Депозитний рахунок в період розміщення Вкладу, визначається п. 5.1.14 цих Правил. Поповнення здійснюється шляхом надання до Банку платіжного доручення на перерахування коштів з Поточного рахунку на Депозитний рахунок, при цьому підписання додаткового правочину до Анкети-заяви не потрібне. Підтвердженням здійснення поповнення являється виписка по Депозитному рахунку.

Вклад розміщується з правом дострокового повернення на першу вимогу Клієнта.

5.2.5. Вклад «Правекс Лояльний».

Виплата процентів здійснюється на Поточний/Картковий рахунок Клієнта, відкритий у Банку та вказаний в Анкеті-заяві, після закінчення строку розміщення Вкладу. При вимозі Вкладу, до закінчення строку розміщення Вкладу, виплата процентів, нарахованих на суму Вкладу, яка повертається Клієнту, здійснюється одночасно з поверненням цієї суми.

Процентна ставка по Вкладу є диференційована та зазначається у Анкеті-заяві.

Додаткові грошові кошти на Депозитний рахунок у період розміщення Вкладу не зараховуються.

Вклад розміщується з правом дострокового повернення на першу вимогу Клієнта.

5.2.6. **Вклад «Правекс 24».**

Виплата процентів здійснюється на поточний/картковий рахунок Клієнта, відкритий у Банку та вказаний у Анкеті-заяві, після закінчення строку розміщення Вкладу. При вимозі Вкладу до закінчення його строку розміщення виплата процентів, нарахованих на суму Вкладу, здійснюється одночасно з поверненням Вкладу. Ставка при достроковому поверненні Вкладу залежить від кількості днів перебування Вкладу на Рахунку Клієнта від дати внесення грошових коштів на Рахунок до дати дострокового повернення, виключаючи перший і останній день перебування Вкладу на Рахунку.

За бажанням клієнта Правекс 24 може бути з можливістю поповненням/без можливості поповнення.

Додаткові кошти на Рахунок в період розміщення Вкладу приймаються протягом усього строку розміщення Вкладу. Максимальна сума, на яку може бути поповнений Рахунок в період розміщення Вкладу визначається п. 5.1.14 цих Правил.

Клієнт має право поповнювати Рахунок шляхом перерахування додаткових коштів у безготівковому порядку з поточного рахунку, відкритого Клієнту в Банку.

На вибір клієнта ставка фіксована на увесь строк дії розміщення Вкладу або змінювана згідно умов Анкети-заяви.

Вклад розміщується з правом дострокового повернення на першу вимогу Клієнта.

5.2.7. **Вклад «Правекс 24 Плюс».**

Виплата процентів за Вкладом здійснюється на поточний/картковий рахунок Клієнта, відкритий в Банку та вказаний у Анкеті-заяві, щомісячно за кожний календарний місяць року, першого числа місяця, що слідує за звітним (якщо перше число припадає на вихідний, святковий або інший неробочий день, виплата процентів здійснюється в перший робочий день, наступний за вихідним, неробочим або святковим днем.) При вимозі Вкладу до закінчення строку його розміщення виплата процентів, нарахованих на суму Вкладу, здійснюється одночасно з поверненням Вкладу. Ставка при достроковому поверненні Вкладу залежить від кількості днів перебування Вкладу на Рахунку Клієнта від дати внесення грошових коштів на Рахунок до дати дострокового повернення, виключаючи перший і останній день перебування Вкладу на Рахунку.

За бажанням клієнта Правекс 24 може бути з можливістю поповненням/без можливості поповнення.

Додаткові кошти на Рахунок в період розміщення Вкладу приймаються протягом усього строку розміщення Вкладу. Максимальна сума, на яку може бути поповнений Рахунок визначається п. 5.1.14 цих Правил.

Клієнт має право поповнювати Рахунок шляхом перерахування додаткових коштів у безготівковому порядку з поточного рахунку, відкритого Клієнту у Банку.

На вибір клієнта ставка фіксована на увесь строк дії розміщення Вкладу або змінювана згідно умов Анкети-заяви.

Вклад розміщується з правом дострокового повернення на першу вимогу Клієнта.

5.2.8. **Вклад на вимогу.**

Безстроковий Вклад, на який перераховуються сума Вкладу (будь-який інший депозитний продукт, окрім Правекс Сертифікат) та/або нараховані на Вклад проценти у разі, якщо після закінчення строку розміщення іншого строкового Вкладу, Банк не має можливості перерахувати суму Вкладу та/або нараховані на Вклад проценти на Поточний/Картковий рахунок Клієнта, відкритий у Банку згідно з умовами Анкети-заяви (зокрема, з причин відсутності, закриття Поточного/Карткового рахунку та ін.).

За період перебування Вкладу на рахунку з обліку вкладів на вимогу проценти на Вклад нараховуються за ставкою, передбаченою чинними тарифами Банку.

5.2.9. **Вклад «Правекс Сертифікат».**

Банк приймає від Клієнта Вклад, який надходить з Поточного рахунку Клієнта, відкритого у Банку, на підставі відповідної Анкети-заяви, на відповідний рахунок Клієнта та видає Клієнту відповідний неемісійний цінний папір в документарній формі – Депозитний сертифікат, загальні характеристики якого зазначаються у відповідній Анкеті-заяві, і зобов'язується виплатити Клієнтові суму Вкладу, яка зазначена на бланку такого Депозитного сертифікату та нараховані проценти за ним, на умовах та в порядку, передбаченому відповідною Анкетою-заявою.

При видачі Депозитного сертифікату будь-які виправлення на бланку Депозитного сертифікату не допускаються. Бланк Депозитного сертифікату з виправленнями вважається зіпсованим і підлягає знищенню у встановленому у Банку порядку.

Поповнення Вкладу не передбачається.

Процентна ставка фіксована на увесь строк розміщення Вкладу.

Банк здійснює повернення суми Вкладу та нарахованих процентів по ньому у валюті, в якій Депозитний сертифікат було випущено, якщо інше не передбачено чинним законодавством України або нормативно-правовими актами Національного банку України, шляхом перерахування суми Вкладу та процентів на рахунки для обліку ощадних (депозитних) сертифікатів на вимогу та процентів за ними, що відкриваються у момент прийняття Вкладу згідно відповідної Анкети-заяви. Видача/перерахування Вкладу та нарахованих процентів з рахунків для обліку ощадних (депозитних) сертифікатів на вимогу здійснюється лише на підставі оригіналу Депозитного сертифікату або дублікат Депозитного сертифікату (якщо на заміну втраченого/зіпсованого Депозитного сертифікату Банком було випущено дублікат Депозитного сертифікату) та заяви на погашення Депозитного сертифікату. Після погашення Депозитний сертифікат або дублікат Депозитного сертифікату (якщо на заміну втраченого/зіпсованого Депозитного сертифікату Банком було випущено дублікат Депозитного сертифікату) залишається у Банку.

Видача Вкладу та процентів з рахунку для обліку ощадних (депозитних) сертифікатів на вимогу здійснюється через касу Банку або на Поточний рахунок клієнта, відкритий у Банку.

За період перебування Вкладу на рахунку з обліку ощадних (депозитних) сертифікатів на вимогу проценти на Вклад не нараховуються.

Депозитний сертифікат або дублікат Депозитного сертифікату (якщо на заміну пошкодженого/втраченого Депозитного сертифікату Банком було видано дублікат Депозитного сертифікату) може бути пред'явлений для погашення у будь-якому відділенні Банку.

Після настання строку погашення Вкладу, розміщеного з видачею Депозитного сертифікату, такий Вклад вважається Вкладом на вимогу з видачею Депозитного сертифікату та сума коштів по Депозитному сертифікату та нараховані на нього проценти перераховуються на відповідні рахунки для обліку ощадних (депозитних) сертифікатів на вимогу та процентів за ними). Відповідні рахунки для обліку ощадних (депозитних) сертифікатів на вимогу та процентів по ним, відкриваються в день оформлення Вкладу Правекс Сертифікат

У випадку втрати (крадіжки, зіпсування) Клієнтом оригіналу Депозитного сертифікату, Клієнт має право звернутися до Банку із відповідною письмовою заявою про пошкодження/втрату Депозитного сертифікату та видачу дублікату Депозитного сертифікату на заміну пошкодженого/втраченого. З моменту прийняття Банком (на заяві робиться відповідна відмітка про час, дату та дані працівника Банку) вищезазначеної заяви оригінал пошкодженого/втраченого Депозитного сертифікату вважається недійсним. В подальшому, при зверненні Клієнта з вимогою до Банку щодо погашення Депозитного сертифікату, який було пошкоджено/втрачено, погашення такого Депозитного сертифікату здійснюється проти пред'явлення Клієнтом до Банку дублікату Депозитного сертифікату.

За видачу дублікату Депозитного сертифікату Клієнт сплачує Банку плату (комісійну винагороду) в день передачі Банком дублікату Депозитного сертифікату Клієнту, в розмірі, визначеному Тарифами банку на момент операції видачі Дублікату.

Депозитний сертифікат вважається зіпсованим Клієнтом і підлягає заміні у порядку зазначеному вище, якщо до погашення Клієнтом пред'явлений Депозитний сертифікат, на якому є виправлення та/або відмітки не передбачені формою бланку та/або працівник Банку не може прочитати хоча б одну умову Вкладу, що вказана на Депозитному сертифікаті, та/або пошкоджена цілісність Депозитного сертифікату.

При виникненні будь-яких спорів спорів, розбіжностей щодо умов розміщення Вкладу Правекс Сертифікат привалюють умови, що вказані у Анкеті-заяві на Вклад.

Вклад розміщується без права дострокового повернення на вимогу Клієнта.

5.2.10. **Вклад «Правекс Класика».**

Виплата процентів здійснюється на Поточний/Картковий рахунок Клієнта, відкритий у Банку та вказаний в Анкеті-заяві, після закінчення строку розміщення Вкладу.

Додаткові грошові кошти на Депозитний рахунок у період розміщення Вкладу не зараховуються.

Наперед встановлена опція – автоматична пролонгація. Клієнт має право відмовитись від пролонгації, надавши до Банку заяву на деактивацію опції. Для Вкладів, що оформлюються в рамках пакетів послуг, автопролонгація не застосовується.

Можлива опція – капіталізація процентів при автоматичній пролонгації Вкладу, яка наперед встановлена. Клієнт може відмовитись від опції капіталізації шляхом подання до Банку заяви на деактивацію опції протягом строку розміщення Вкладу або під час відкриття рахунку.

Ставка фіксована на увесь строк розміщення Вкладу.

Вклад розміщується без права дострокового повернення на вимогу Клієнта.

5.3. ПРОЦЕНТНА СТАВКА

5.3.1. Процентна ставка за Вкладами встановлюється згідно з чинними в Банку, на день подання Анкети-заяви, умовами залучення відповідного Вкладу. Розмір процентної ставки зазначається в Анкеті-заяві та на бланку Депозитного сертифікату для вкладів Правекс Сертифікат.

5.3.2. Процентна ставка за Вкладом залежить від типу Вкладу, строку розміщення та валюти Вкладу.

5.3.3. Інформація про розмір процентної ставки та чинну, на певну дату, процентну ставку за відповідним типом Вкладу, розміщується для ознайомлення на інформаційних стендах, що розміщені в залах обслуговування клієнтів на відділенні та офіційному сайті Банку www.pravex.com.ua.

5.3.4. Проценти нараховуються на суму Вкладу, що розміщена на Депозитному рахунку від дня, наступного за Датою внесення коштів на Депозитний рахунок, до дня, що передує Даті повернення. Якщо Вклад виступає забезпеченням по кредитному договору, строк дії якого не закінчився, а Дата повернення настала, то нарахування процентів припиняється.

У разі дострокового повернення Вкладу (усі типи Вкладу, умовами яких передбачене право Клієнта на дострокову вимогу Вкладу) проценти нараховуються до дня, що передує дню повернення по Ставці при достроковому поверненні Вкладу для даного депозитного продукту, що діяла на дату укладання або пролонгації Анкети-заяви.

Проценти нараховуються методом «факт/факт», тобто виходячи з фактичної кількості днів у місяці та у році.

5.3.5. Нараховані та дозволені до виплати проценти, згідно з умовами Вкладу за Анкетою-заявою, перераховуються Клієнту на Поточний/Картковий рахунок, відкритий Клієнту в Банку, або на рахунок з обліку процентів по ощадних (депозитних) сертифікатах на вимогу для Вкладу Правекс сертифікат та зазначений у Анкеті-заяві.

5.3.6. Нараховані проценти за Анкетою-заявою сплачуються Клієнту 1 числа кожного місяця, наступного за звітним (Дата виплати процентів), у випадку щомісячної виплати процентів та/або у Дату повернення у випадку виплати процентів у день закінчення строку дії Анкети-заяви. У випадку автоматичної пролонгації Анкети-заяви в порядку, визначеному цими Правилами, нараховані проценти сплачуються Клієнтові в день продовження строку дії Анкети-заяви (останній день строку зберігання Вкладу з урахуванням автоматичної пролонгації).

Проценти, нараховані на Вклад Правекс Сертифікат, перераховуються на рахунок клієнта або виплачуються йому через касу Банку лише після пред'явлення оригіналу відповідного Депозитного сертифікату до погашення або дублікату Депозитного сертифікату (якщо на заміну пошкодженого/втраченого Депозитного сертифікату Банком було видано дублікат Депозитного сертифікату).

5.3.7. Якщо Вклад розміщено на умовах капіталізації процентів, то у випадку автоматичної пролонгації Анкети-заяви в порядку, визначеному цими Правилами, нараховані проценти за Анкетою-заявою перераховуються на Депозитний рахунок та, відповідно, збільшують суму Вкладу в день продовження строку дії Анкети-заяви (крім продукту Правекс Сертифікат).

5.3.8. Якщо Дата виплати процентів припадає на святковий, вихідний або неробочий день, виплата процентів проводиться в перший робочий день, наступний за Датою виплати процентів.

5.4. ПОРЯДОК ДОСТРОКОВОГО ПОВЕРНЕННЯ ВКЛАДУ

5.4.1. Повернення Вкладу, до настання Дати повернення, зазначеної в Анкеті-заяві, вважається достроковим поверненням і здійснюється на підставі заяви про дострокове повернення Вкладу, що подається на те відділення Банку, на якому оформлена Анкета-заява. Якщо дата дострокового повернення Вкладу припадає на святковий, вихідний або неробочий день, то виконання Банком своїх зобов'язань, щодо повернення Вкладу та виплати нарахованих за Вкладом процентів здійснюється на наступний за ним перший робочий день (з урахуванням тривалості операційного дня) Банку, з нарахуванням процентів до дати, що передує даті дострокового повернення Вкладу.

5.4.2. У випадку дострокового повернення Вкладу з ініціативи Клієнта , за винятком умов п. 5.4.3 Правил, Банк, в день дострокового повернення Вкладу, здійснює перерахунок процентів від дня, наступного за Датою внесення Вкладу, до дня, що передує достроковому поверненню Вкладу, застосовуючи Ставку при достроковому поверненні Вкладу, що діє на дату укладання Анкети-заяви. Укладаючи Анкету-заяву, Клієнт дає Банку згоду на вчинення дій, передбачених цим пунктом Правил.

5.4.3. У разі дострокового повернення Вкладу, за яким Вклад було переоформлено згідно з п. 5.1.8 Правил або було застосовано автоматичну пролонгацію Анкети-заяви, в порядку, передбаченому Правилами, перерахунок процентів здійснюється з дня такого переоформлення (дня продовження строку дії Анкети-заяви). Проценти, нараховані до дня переоформлення Анкети-заяви (дня продовження строку дії Анкети-заяви), виплачуються Клієнту без застосування обмежень, зазначених у п. 5.3.4. Правил.

5.4.4. При достроковому поверненні Вкладу з ініціативи Клієнта, Банк капіталізує нараховані та несплачені проценти на Депозитний рахунок. З Депозитного рахунку, надлишково нараховані та/або сплаченні проценти повертає на відповідні рахунки в Банку, суму вкладу та належних Клієнту процентів повертає на вказаний у Анкеті-заяві Поточний/Картковий рахунок Клієнта, відкритий в Банку.»

«6.1. ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ КАРТКОВОГО РАХУНКУ, ВИПУСК ПЛАТІЖНОЇ КАРТКИ ТА ПІН-КОДУ. ЗАКРИТТЯ КАРТКОВОГО РАХУНКУ.

6.1.1. Банк на підставі наданих Клієнтом, відповідно до вимог чинного законодавства України, документів ідентифікує Клієнта, оформлює Анкету-заяву та в разі відсутності причин для відмови у відкритті Картрахунку відкриває йому Картрахунок, випускає та надає Держателю Платіжну картку (тип якої зазначений в Анкеті-заяві) та ПІН-код до неї.

ПІН-код видається у спеціальному конверті. Для того щоб дізнатись ПІН-код, Клієнт повинен розкрити конверт, запам'ятати ПІН-код і після цього обов'язково знищити конверт. ПІН-код неможливо відновити. Платіжні картки можуть випускатися без ПІН-конверта. ПІН-код по таких карткам встановлюється держателем картки через POS-термінали, на яких встановлено відповідне ПЗ, у відділеннях Банку. Якщо клієнт забув ПІН-код, необхідно перевиготовити платіжну картку з новим ПІН-кодом згідно з діючими тарифами Банку або встановити новий ПІН-код через POS-

термінали, на яких встановлено відповідне ПЗ, у відділеннях Банку згідно з діючими тарифами Банку.

Для Платіжних карток VisaVirtuon ПІН-код не надається, оскільки дані Платіжної картки використовуються лише для розрахунків в мережі Інтернет.

Якщо Платіжна картка та ПІН-конверт не затребувані Клієнтом протягом 6 (шести) місяців з дати початку терміну її дії, вона підлягає знищенню. Перевиготовлення Платіжної картки здійснюється на загальних умовах у відповідності до Тарифів банку.

Інформування Банком користувачів електронного платіжного засобу (Платіжної картки) про кожну здійснену операцію з використанням електронного платіжного засобу відповідно до контактної інформації, наданої користувачем, здійснюється:

- безкоштовно шляхом дистанційного доступу до рахунку/рахунків у системі «Інформаційна інтернет-сторінка» та/або

- щомісячно та безкоштовно шляхом отримання виписки за рахунком на вимогу Клієнта безпосередньо у відділеннях Банку;

- шляхом підключення за заявою Клієнта (окремо або при підписанні анкети-заяви на відкриття та обслуговування Картрахунку) до послуги СМС-банкінг для оперативного отримання на мобільний телефон повідомлення про кожну здійснену операцію з використанням Платіжної картки.

Клієнт має можливість здійснити on-line реєстрацію заявки на підключення до послуги СМС-банкінг через будь-який банкомат ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК».

Послуга СМС-банкінг є платною. З тарифами можна ознайомитися на офіційному сайті банку.

6.1.2. Відсутність підключення Платіжної картки до послуги СМС-банкінг та до СДО ОП та відсутність підписаної Сторонами відмови від отримання повідомлень Банку про здійсненні операції з використанням Платіжної картки (додаток 14 до Правил) вважається відмовою Клієнта від отримання повідомлень Банку про здійсненні операції з використанням Платіжної картки. Платіжна картка випускається на строк, визначений Тарифами для відповідного типу Платіжної картки та категорії Клієнта. Платіжна картка дійсна до останнього (включно) календарного дня місяця, вказаного на картці.

6.1.3. За Анкетою-заявою Клієнта на випуск Додаткової Платіжної картки на ім’я Довіреної особи Клієнта, або на підставі нотаріально посвідченої довіреності Клієнта на право розпорядження коштами на Картковому рахунку та Анкети-заяви Довіреної особи Клієнта, Банк випускає та надає Додаткові платіжні картки Довіреній особі Клієнта, та здійснює обслуговування таких Платіжних карток відповідно до умов Договору.

6.1.4. Клієнт зобов’язаний до моменту отримання Платіжної картки Довіреними особами/Держателями додаткових Платіжних карток ознайомити їх із даними Правилами, Тарифами, іншими додатками до Договору.

Банк залишає за собою право накладати обмеження у відношенні до кола осіб, яким можуть бути видані додаткові Платіжної картки, а також право відмовити у видачі додаткової Платіжної картки тій чи іншій особі. На додаткові Платіжної картки та їх держателів в повній мірі розповсюджуються всі процедури та правила, встановлені Банком у відношенні до Платіжної картки та Картрахунку окрім випадків, встановлених Банком.

Банк не має права видавати додаткову Платіжну картку фізичній особі-нерезиденту, якщо власником Картрахунку є резидент, та/або фізичній особі-резиденту, якщо власником Картрахунку є нерезидент.

Всі заяви щодо обслуговування карткового рахунку приймаються від імені основного власника карткового рахунку або його довірених осіб.

6.1.5. Обслуговування Банком Карткового рахунку здійснюється за дебетовою схемою, якщо інше не визначено за згодою Сторін.

На підставі Анкети-заяви на встановлення Кредиту/Ліміту овердрафту Клієнт може отримати Кредит, який надається Клієнту Банком у межах встановленого Банком ліміту кредитування, шляхом здійснення платежів з Карткового рахунку у разі відсутності (недостатності) на ньому власних грошових коштів Клієнта.

При оформленні Клієнтом у Банку Анкети-заяви на встановлення Кредиту/Ліміту овердрафту, або виникнення Несанкціонованого овердрафту на Картрахунку Клієнта, схема обслуговування Банком Карткового рахунку Клієнта змінюється з дебетової на дебетово-кредитну.

6.1.6. Режим функціонування Картрахунку та використання Платіжних карток регулюється нормами чинного законодавства України, умовами ПС, Договором, Тарифами та цими Правилами.

6.1.7. Якщо при відкритті Карткового рахунку Банком буде встановлено наявність щодо Клієнта в Банку публічного обтяження рухомого майна, накладеного державним виконавцем, Банк зупиняє видаткові операції за Картковим рахунком та надає Клієнту повідомлення про відкриття Карткового рахунку для вручення державному виконавцеві. Клієнт зобов'язаний подати до Банку документи, що підтверджують отримання державним виконавцем повідомлення.

Банк здійснює видаткові операції за Картковим рахунком після отримання повідомлення державного виконавця про відсутність необхідності накладення арешту на кошти Клієнта на Картковому рахунку або якщо державний виконавець не повідомив про прийняте рішення у семиденний строк починаючи з дати, зазначеної у відмітці про отримання державним виконавцем повідомлення.

6.1.8. Під час видачі Платіжної картки Банк інформує користувача Платіжної картки про його право змінити ПІН-код та пропонує змінити його через банкомат.

6.1.9. Використання Платіжної картки з метою, що не відповідає чинному законодавству України, в тому числі з метою оплати товарів або послуг, обіг яких заборонено законодавством України, забороняється. У випадку виявлення Банком факту використання Платіжної картки для здійснення протиправних дій, Банк залишає за собою право призупинення здійснення операцій з використанням Платіжної картки та надання інформації у правоохоронні органи.

6.1.10. Банк повідомляє Клієнта про закінчення строку дії Платіжної картки шляхом розміщення інформації про дату закінчення строку дії Платіжної картки у системі «Інформаційна інтернет-сторінка» та/або СМС-повідомленням при підключенні до послуги СМС-банкінг та безпосередньо на Платіжній картці.

6.1.11. Клієнт має право закрити Картковий рахунок шляхом звернення у відділення Банку письмовим повідомленням (заявою) про закриття Карткового рахунку за умови, повного погашення заборгованості перед Банком, у тому числі Кредиту/Ліміту овердрафту, Несанкціонованого овердрафту та процентів за користування Кредитом/Лімітом овердрафту (у разі його надання), Несанкціонованим овердрафтом та сплати комісії Банку за закриття Рахунку згідно з чинними Тарифами Банку, а також погашення всієї заборгованості за Рахунком, яка виникла на момент написання заяви на закриття Рахунку.

На підставі письмового повідомлення (заяви) Клієнта про закриття Карткового рахунку:

– Банк зупиняє обслуговування Карткового рахунку та здійснення операцій з використанням всіх Платіжних карток, випущених до Карткового рахунку;

– не пізніше, ніж через п'ять робочих днів з дати подання Клієнтом письмового повідомлення (заяви) про закриття Карткового рахунку, Банк здійснює видачу залишку коштів з Карткового рахунку Клієнта готівкою або безготівкове перерахування залишку коштів за дорученням Клієнта на вказаний ним рахунок;

– протягом 60 (шістдесят) календарних днів з дати подання Клієнтом письмового повідомлення (заяви) про закриття Карткового рахунку, Банк закриває Картковий рахунок та в разі наявності заборгованості (у тому числі отримання від Платіжних систем інформації про заборгованість Клієнта за операціями з Платіжною карткою), – вимагає від Клієнта погашення заборгованості відповідно до законодавства України та умов Договору.

Клієнт зобов'язується погасити заборгованість перед Банком за Договором, у тому числі заборгованість, яка виникла після подання Клієнтом письмового повідомлення (заяви) про закриття Карткового рахунку.

6.1.12. Банк має право закрити Картковий рахунок у таких випадках:

– за заявою Клієнта, за умови повернення до Банку всіх Платіжних карток, емітованих до Карткового рахунку, сплати комісії Банку за закриття Рахунку згідно з чинними Тарифами Банку, а також повного погашення заборгованості перед Банком, у тому числі Кредиту/Ліміту овердрафту, Несанкціонованого овердрафту та процентів за користування Кредитом/Ліміту овердрафту (у разі його надання), Несанкціонованим овердрафтом

– якщо протягом останніх трьох років за Рахунком не здійснювались операції (окрім комісій, списаних Банком та/або нарахованих Банком процентів) та на цьому Рахунку немає залишку коштів. При цьому при закритті Картрахунку блокуються усі Платіжні картки, емітовані до нього, та Анкета-заява припиняє свою дію;

– у разі смерті Клієнта (фізичної особи) – за заявою спадкоємця;

– у разі розірвання договору на обслуговування виплати заробітної плати та інших виплат співробітникам Клієнта в безготівковій формі чи звільненні працівника з підприємства, з яким укладено договір на обслуговування виплати заробітної плати та інших виплат співробітникам

Клієнта в безготівковій формі. При закритті Картрахунку блокуються всі Платіжні картки, емітовані до нього. Заборгованість по таким Картрахункам повинна бути погашена Клієнтом до дати звільнення або розірвання договору на обслуговування виплати заробітної плати та інших виплат співробітникам Клієнта в безготівковій формі. У разі наявності залишку коштів на Картрахунку Клієнт може отримати його через касу Банка на підставі відповідної заяви;

– у випадку порушення Клієнтом своїх зобов'язань за Договором, а також у випадку, якщо було з'ясовано, що дія Договору суперечить законодавству України або може призвести до фінансових збитків, погіршення іміджу Банку; якщо Картковий рахунок або Платіжна картка використовуються для здійснення операцій, пов'язаних із підприємницькою діяльністю.

6.1.13. На письмову вимогу Клієнта після закриття Картрахунку Банк видає Клієнту довідку про повернення електронного платіжного засобу.

6.1.14. Максимальний строк виконання платіжних операцій встановлюється чинним законодавством України та/або правилами Платіжної системи.

6.2. ПЕРЕВИГОТОВЛЕННЯ ПЛАТІЖНОЇ КАРТКИ

6.2.1. Користування Держателем Платіжною карткою здійснюється протягом строку її дії, який вказаний на лицьовій стороні Платіжної картки у вигляді ММ/РР (ММ – дві цифри порядкового номеру місяця, РР – дві останні цифри року). Платіжна картка дійсна до останнього календарного дня вказаного місяця включно.

Банк повідомляє Клієнта про закінчення строку дії Платіжної картки шляхом розміщення інформації про дату закінчення строку дії Платіжної картки у системі «Інформаційна інтернет-сторінка» та/або СМС-повідомленням при підключенні до послуги СМС-банкінг та безпосередньо на Платіжній картці.

При отриманні перевипущеної Платіжної картки Держатель Платіжної картки повинен повернути Платіжну картку, строк дії якої закінчився. Платіжну картку із закінченим строком дії Банк знищує.

У разі закінчення строку дії Платіжної картки, Банк має право автоматично перевипускати приватні, зарплатні та пенсійні Платіжної картки на новий строк, за виключенням Платіжних карток, які поставлені в Стоп-список, або на які, відповідно до чинного законодавства України, було накладено арешт. Банк залишає за собою право автоматично не перевипускати приватні, зарплатні та пенсійні Платіжні картки на новий строк дії Платіжної картки.

Додаткові Платіжні картки Банк автоматично не перевипускає. Додаткові Платіжні картки можуть бути перевиготовлені тільки за Заявою власника або Довіреної особи (якщо таке право надане Довіреній особі) карткового рахунку, поданою до Банку.

6.2.2. Приватні Платіжні картки можуть автоматично перевипускатись за умови відсутності Несанкціонованого овердрафту на Картрахунку, за наявності руху коштів за Картрахунком за останні 6 (шість) місяців та за наявності достатньої суми коштів на Картрахунку для списання комісійної винагороди згідно з діючими Тарифами.

6.2.3. Зарплатні Платіжні картки можуть автоматично перевипускатись за умови відсутності Несанкціонованого овердрафту на Картрахунку та наявності документів, що підтверджують факт оплати послуг за перевипуск Платіжних карток відповідно до договору про надання послуг з безготівкової виплати заробітної плати, а також у разі наявності надходжень грошових коштів/ заробітної плати на Картрахунок протягом останніх 3 (трьох) місяців.

6.2.4. Пенсійні Платіжні картки можуть автоматично перевипускатись за відсутності Несанкціонованого овердрафту на Картрахунку, а також у разі наявності руху коштів/ пенсійних надходжень на Картрахунку протягом останніх 3 (трьох) місяців.

6.2.5. Приватні, зарплатні та пенсійні Платіжні картки, які не були перевипущені автоматично, можуть бути випущені за заявою Клієнта за умови надання Банку документа, що підтверджує факт оплати послуг Банку за перевипуск Платіжної картки згідно з чинними Тарифами.

6.2.6. Депозитні Платіжні картки перевипускаються лише при укладенні Анкети-заяви на Вклад Клієнта за заявою Клієнта та за умови сплати комісійної винагороди згідно з чинними Тарифами Банка.

6.2.7. Платіжні картки, виготовлені в рамках Пакету послуг, перевипускаються лише за заявою Клієнта за умови відсутності Несанкціонованого овердрафту на Картрахунку та за наявності документів, що підтверджують факт оплати загальної вартості Пакету послуг на наступний календарний рік.

6.2.8. У разі неможливості використання Клієнтом Платіжної картки з метою здійснення операцій у зв'язку з пошкодженням Платіжної картки або невідповідності Платіжної картки фізичним параметрам, Держателю необхідно подати письмову заяву/Анкету-заяву до Банку про заміну/випуск Платіжної картки. Банк на підставі отриманої заяви перевиготовляє Платіжну картку за умови сплати Клієнтом комісій відповідно до Тарифів Банку.

6.3. ЗАРАХУВАННЯ НА КАРТКОВИЙ РАХУНОК

6.3.1. Зарахування на Картрахунок здійснюються у відповідності до вимог чинного законодавства України. Поповнення готівковими грошовими коштами Картрахунку нерезидента через банкомат заборонено.

6.3.2. Зарахування (поповнення) коштів на Картрахунки фізичної особи здійснюється відповідно до встановлених чинним законодавством України режимів поточних рахунків у відповідній валюті, в т. ч.: за рахунок безготівкових зарахувань; шляхом переказу коштів з інших власних поточних рахунків; за допомогою банкомата; за рахунок отриманого Кредиту; за рахунок процентів, нарахованих на залишок коштів на Картрахунку; за рахунок зарахувань з рахунків інших фізичних та юридичних осіб (у т. ч. заробітної плати, гонорарів, пенсій, авансів та компенсацій витрат на відрядження тощо); інших зарахувань у відповідності до режиму Картрахунку.

6.3.3. Нарахування процентів на залишок коштів на Картрахунку здійснюється щомісячно під час проведення щомісячних операційних робіт (білінгу) та при призупиненні закритті карткових рахунків Клієнта в системі емісії Банку згідно зі ставкою річних процентів за Тарифами Банку, використовуючи метод факт/факт, за умови, що розмір постійного середньоденного залишку не менше встановленого Тарифами Банку. Якщо щомісячні операційні роботи (білінг) проводяться не в останній день місяця, то нарахування (виплата) процентів на залишок грошових коштів за період з дня, наступного за днем проведення щомісячних операційних робіт (білінгу), по останній день місяця, здійснюється наступного календарного місяця при проведенні щомісячних операційних робіт (білінгу). Нараховані проценти за поточний календарний місяць виплачується Клієнту шляхом перерахування їх на Картрахунок в день їх нарахування, як правило до 1 (першого) числа календарного місяця, наступного за поточним календарним місяцем. Банк залишає за собою право не нараховувати проценти на залишок коштів на картковому рахунку, на який згідно з чинним законодавством накладено арешт (на дату проведення білінгу).

6.3.4. У разі надходження протягом операційного дня на рахунок Банку суми для переказу на Картрахунок Клієнта, Банк зараховує її на Картрахунок в той самий день або в день, зазначений платником у розрахунковому документі або в документі на переказ готівки, крім випадків проведення Банком регламентних робіт. Суми перерахувань, які надійшли після закінчення операційного часу, вважаються такими, що надійшли наступного дня. При цьому операційний день Банку встановлюється Банком самостійно у його внутрішніх документах У випадку надходження грошових коштів на транзитні рахунки Банку, що призначені для безготівкового перерахування – грошові кошти зараховуються тільки на підставі інформації, яка відображена у банківській виписці по транзитному рахунку, після закриття операційного дня Банку.

6.4. ПОРЯДОК ОПЛАТИ КОМІСІЇ ЗА РОЗРАХУНКОВО-КАСОВЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ КАРТКОВИХ РАХУНКІВ, ВИПУСК ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПЛАТІЖНИХ КАРТОК

6.4.1. Щомісячна плата за обслуговування Карткового рахунку сплачується кожного місяця в наступний робочий день за днем відкриття Карткового рахунку, на початку періоду, за який надається послуга. Періодом вважається термін, починаючи з календарної дати сплати в поточному місяці по наступну календарну дату сплати в наступному місяці. Перший місяць надання послуги не тарифікується.

6.4.2. Клієнт надає Банку право здійснювати Договірне списання коштів з будь-яких Рахунків Клієнта (у тому числі з Рахунків, що будуть відкриті Клієнтом у майбутньому та реквізити яких Банк визначить самостійно), в сумах, необхідних для оплати Послуг, виконання грошових зобов'язань Клієнта перед Банком, у тому числі для відшкодування витрат, сплати пені, штрафів та інших платежів, пов'язаних з заборгованістю Клієнта перед Банком, а також у випадках та сумах, необхідних для виконання Банком вимог FATCA стосовно Клієнта. Договірне списання може здійснюватися Банком будь-яку кількість разів з дати настання строку виконання відповідного грошового зобов'язання (включно) до повного погашення заборгованості Клієнта перед Банком або

повного утримання Банком сум на виконання вимог FATCA. Банк є отримувачем коштів по Договірному списанню та спрямовує їх відповідно до мети Договірного списання.

У разі відсутності Рахунків Клієнта в валюті грошових зобов'язань, або відсутності або недостатності у Клієнта коштів на Рахунках у валюті грошових зобов'язань, Банк має право здійснювати таке Договірне списання грошових коштів з будь-якого Рахунку в інших валютах в розмірі, еквівалентному сумі зобов'язань Клієнта з врахуванням витрат та комісій, пов'язаних з купівлею/обміном/продажем іноземної валюти.

6.4.3. Банк має право стягувати плату за розрахунково-касове обслуговування неактивного Картрахунку згідно з чинними Тарифами Банку.

6.4.4. Комісії Банку за Розрахунково-касове обслуговування Карткових рахунків та обслуговування Платіжних карток сплачуються шляхом здійснення Банком Договірного списання коштів з відповідного Карткового рахунку та в порядку, передбаченому в пункті 6.4.2 або сплачуються через касу відділення Банку.

6.4.5. Договірне списання коштів з Карткового рахунку Клієнта в розмірі плат (комісійних винагород) може здійснюватися Банком за рахунок Несанкціонованого овердрафту по Картковому рахунку.

6.4.6. У разі якщо до Банку надійшли документарні відомості про смерть Клієнта, Банк має право заблокувати Платіжні картки Клієнта та призупинити нарахування комісій за розрахунково-касове обслуговування платіжної картки.

6.4.7. Для забезпечення зручності проведення своїх розрахунків Клієнт може доручити Банку виконувати списання коштів з Картрахунку в разі настання строків платежів за іншими договорами Клієнта в розмірах, визначених цими договорами (договірне списання). Списання коштів на виконання зобов'язань Клієнта в Договорі, за іншими договорами здійснюється Банком відповідно до розпорядження Клієнта Банку, закріпленого в інших договорах або у додаткових угодах до Договору.

6.5. ПІДТВЕРДЖЕННЯ ОПЕРАЦІЙ ЗА КАРТКОВИМИ РАХУНКАМИ ТА ЇХ ОСКАРЖЕННЯ

6.5.1. Виписка про рух коштів за Картковим рахунком формується на запит Клієнта Банком щомісячно та безкоштовно надається Клієнту за вимогою безпосередньо у відділеннях Банку. Щомісячна Виписка про рух коштів за Картковим рахунком може додатково надаватись Клієнту іншим способом згідно Тарифів Банку. Максимальний період формування виписок - поточний рік та 5 попередніх років.

Також у будь-який зручний для Клієнта час через сервіс «ONLINE PRAVEX» Клієнт може самостійно сформувати виписку про рух коштів за Картковим рахунком.

У Виписці про рух коштів за Картковим рахунком окрім інформації про рух коштів, зазначається інформація щодо процентів за користування Кредитом/Лімітом овердрафту/Несанкціонованим овердрафтом.

6.5.2. Клієнт зобов'язаний самостійно, не рідше одного разу на місяць, отримувати у відділеннях Банку або сформувати через сервіс «ONLINE PRAVEX» щомісячну Виписку про рух коштів за Картковим рахунком.

Щомісячна Виписка про рух коштів за Картковим рахунком вважається отриманою Клієнтом, зазначена в ній інформація застосовується при визначенні прав та обов'язків Сторін за Договором незалежно від фактичного отримання/неотримання Клієнтом такої щомісячної Виписки про рух коштів за Картковим рахунком.

6.5.3. Клієнт, у випадку незгоди з інформацією, зазначеною у Виписці про рух коштів за Картковим рахунком має право оскаржувати спірні операції, здійснені в торгівельній мережі в/за межами території України та/або у разі підозри на шахрайські операції по Картковому рахунку шляхом написання письмової заяви про спірну трансакцію у відділенні Банку.

Оскарження Клієнтом спірних операцій за Картковим рахунком має здійснюватися протягом тридцяти календарних днів з дати формування Банком Виписки на запит Клієнта про рух коштів за Картковим рахунком, але не пізніше:

- дев'яноста днів з дати списання коштів з Карткового рахунку в результаті спірної операції (якщо така операція здійснена в мережі Банку);
- сорока днів з дати списання коштів з Карткового рахунку в результаті спірної операції (якщо вона здійснена в мережі інших банків).

6.5.4. Не звернення Клієнта до Банку з письмовою заявою щодо оскарженням зазначеної у Виписці про рух коштів за Картковим рахунком інформації протягом тридцяти календарних днів з дати її формування Банком на запит Клієнта, але не пізніше строків вказаних у п.6.5, вважається підтвердженням Клієнта правильності інформації, вказаної у Виписці.

6.5.5. Банк має право:

– розблокувати/повернути кошти на Картрахунок, заблоковані/списані при оплаті товарів (послуг, робіт) у торгово-сервісній мережі Банку, знятті готівки у відділенні чи банкоматі Банку через переривання зв'язку, протягом 60 (шестидесяти) календарних днів з моменту подання Клієнтом заяви про це до відділення Банку.

– у випадку оскарження Клієнтом будь-якої операції, що була зазначена у виписці за Картрахунком, розглянути заяву Клієнта та провести розслідування протягом 120 (ста двадцяти) календарних днів з моменту її отримання, враховуючи при цьому діючий регламент роботи ПС, до якої належить Платіжна картка.

– якщо претензія Клієнта за розбіжностями між операціями та сумами, вказаними у виписці, та фактично проведеними є безпідставною, зняти з Картрахунку суми витрат, пов`язані з розглядом заяви, та плату згідно з Тарифами Банку.

– якщо претензії Клієнта є обґрунтованими повернути невірно зняті суми шляхом їх зарахування на Картрахунок за винятком суми витрат Банку, пов'язаних із розглядом заяви та комісії Банку.

6.5.6. Суми операцій, оскаржених Клієнтом, повертаються на Картрахунок після повного врегулювання питання з протилежною стороною – Банком/ПС, що представив операцію до сплати.

6.5.7. Суми спірних транзакцій (не включаючи суми комісій), здійснених в мережі інших банків, з якими не згоден Клієнт, повертаються на Картрахунок у термін, що не перевищує 120 (ста двадцяти) календарних днів зі дня прийняття Банком відповідної заяви Клієнта, у разі повного врегулювання питань Банком з ПС та прийняття ПС рішення щодо спірних транзакцій на користь Клієнта. Суми спірних транзакцій, що будуть зараховані на Картрахунок після розгляду ПС, можуть відрізнятися від сум, що списані за оригінальною транзакцією (внаслідок конвертаційних різниць, допустимих ПС сум відхилень при здійсненні операцій бронювання номерів в готелі, оренда транспортних засобів, закупівлю паливних матеріалів, оплата проїзду через платні дороги тощо).

У випадку необхідності опротестування спірних транзакцій в арбітражних комітетах ПС, строк розгляду претензії подовжується на 60 (шістдесят) календарних днів.»

«6.7. ПРАВИЛА КОРИСТУВАННЯ ПЛАТІЖНИМИ КАРТКАМИ

6.7.1. Вимоги безпеки:

6.7.1.1. При отриманні Платіжної картки Держатель повинен кульковою ручкою поставити особистий підпис на зворотній стороні Платіжної картки на смузі для підпису в присутності уповноваженого працівника Банку, а також поставити підпис на розписці про підтвердження одержання непошкодженої Платіжної картки та запечатаного ПІН-конверта.

6.7.1.2. Разом з Платіжною карткою Держатель одержує ПІН-код у спеціальному конверті. Під час видачі Платіжної картки Банк інформує користувача Платіжної картки про його право змінити ПІН-код та пропонує скористатися даним правом. Держатель Платіжної картки повинен запам’ятати ПІН-код, знищити ПІН-конверт та в подальшому зберігати ПІН-код в таємниці. ПІН-код відомий тільки Держателю Платіжної картки, втрачений ПІН-код відновленню не підлягає.

Клієнт має право змінити ПІН-код через банкомат Банку з оплатою послуг Банку згідно з діючими Тарифами Банку.

Даний пункт не стосується Платіжних карток Visa Virtuon.

6.7.1.3. ПІН-код відомий лише Держателю Платіжної картки. За будь-яких умов Держатель Платіжної картки зобов’язаний вчинити все можливе для того, щоб забезпечити збереження своєї Платіжної картки та збереження в таємниці ПІН-коду, CVV2/CVC2 та інформацію про Слово-пароль, інших даних Платіжної картки, не повинен записувати ПІН-код на Платіжній картці або на інших предметах, які зберігаються разом з Платіжною карткою.

6.7.1.4. Захищати ПІН-код від «сторонніх очей» під час його введення.

Користуватися Платіжною карткою має право лише її Держатель. Використання Платіжної картки в точці торгового еквайрингу або в пункті видачі готівки повинно проводитися в присутності

Держателя. Заборонено передавати у користування Платіжну картку третім особам (в т. ч. родичам). Використання Платіжної картки представником Клієнта за довіреністю заборонено.

6.7.1.5. Перед підписанням чеку перевіряти інформацію, що роздрукована на ньому.

6.7.1.6. Зберігати документи за операціями з використанням Платіжної картки/Реквізитів Платіжної картки (квитанції, сліпи, чеки) до моменту відображення їх у щомісячній Виписці про рух коштів за Картковим рахунком.

6.7.1.7. При телефонному зверненні до Банку надавати інформацію, необхідну для здійснення Процедури ідентифікації.

6.7.1.8. Повідомляти Банк про будь-які підозри та сумніви, що стосуються Платіжної картки.

6.7.1.9. Держатель повинен зберігати Платіжну картку у недоступному для інших осіб місці, окремо від джерел електромагнітного випромінювання (мобільних телефонів, телевізорів, моніторів тощо) та магнітів, та ні в якому разі не зберігати Платіжну картку та ПІН-код разом, не прикладати до Платіжної картки фізичних зусиль (не гнути тощо).

6.7.2. Розблокування Платіжної картки

6.7.2.1.З метою схоронності коштів Клієнта Платіжна картка видається Держателю заблокованою.

6.7.2.2. Розблокування іменної Платіжної картки фізичної особи відбувається після передачі Держателем Платіжної картки/ уповноваженою особою Клієнта (для зарплатних проектів) до Банку розписки про отримання Платіжної картки та ПІН-конверту.

6.7.2.3. Розблокування іменних та Миттєвих Платіжних карток, відкритих для власних потреб самозайнятими особами, та відкритих до них рахунків 2625 відбувається після отримання копії електронного файла-відповіді щодо взяття на облік рахунку платника податків в органі Державної податкової служби.

6.7.2.4. Розблокування Миттєвої Платіжної картки фізичної особи відбувається після передачі Держателем Платіжної картки до Банку розписки про отримання Платіжної картки та ПІН-конверту та коректно заповненого пакету документів на відкриття та обслуговування Картрахунку.

6.7.2.5. Розблокування Платіжних карток проводиться Банком у терміни, встановлені у внутрішніх правилах (документах) Банку

6.7.2.6. З моменту видачі Платіжної картки Держателю/уповноваженій особі Клієнта (для зарплатних проектів) Банк не несе відповідальності, пов’язаної з використанням Платіжної картки/Реквізитів Платіжної картки неналежною особою.

6.7.3. Використання Платіжної картки.

6.7.3.1. З використанням Платіжної картки Держатель може отримувати кошти в готівковій формі у відділеннях та Банкоматах Банку, у відділеннях та Банкоматах інших банків, де розміщені відповідні логотипи Платіжних систем, здійснювати переказ коштів в Банкоматах, оплачувати вартість товарів, робіт, послуг на території України та за її межами, у тому числі в мережі Інтернет, та здійснювати інші операції, не заборонені законодавством України.

При отриманні готівкових коштів з використанням Платіжної картки у відділеннях Банку або інших банків на території України держателю Платіжної картки необхідно пред'явити документ, що посвідчує його особу.

6.7.3.2. Операції, що здійснюються з використанням Миттєвої Платіжної картки, випущеної до Карткового рахунку, можуть підтверджуватись введенням Держателем Платіжної картки ПІН-коду в момент здійснення операції.

6.7.3.3. Операції, що здійснюються в мережі Інтернет, повинні підтверджуватись Держателем Платіжної картки шляхом введення CVV2-коду (для Платіжних карток Платіжної системи Visa) або CVC2-коду (для Платіжних карток Платіжної системи MasterCard), якщо налаштування системи торговця не налаштоване на перевірку CVV2/ CVC2 або Держатель Платіжної картки за власним бажанням здійснив відміну CVV2/ CVC2, Держатель Платіжної картки повинен зважити всі ризики використання Платіжної картки/реквізитів Платіжної картки на такому Інтернет ресурсі.

Клієнт несе повну відповідальність за всіма операціями, які були здійснені з відміною CVV2/ CVC2 коду за його бажанням.

6.7.3.4. Використання Держателем Платіжної картки/реквізитів Платіжної картки, строк дії якої закінчився, недійсної, блокованої, підробленої або фальшивої Платіжної картки забороняється.

6.7.3.5. Платіжна картка є власністю Банку і може передаватись у користування Клієнту відповідно до умов Правил, Банк має право припинити або призупинити використання Платіжної картки, а також відмовити у продовжені строку дії, заміні та видачі нової Платіжної картки, залишаючи за собою право не коментувати свого рішення.

6.7.4. Використання Платіжної картки для отримання готівкових коштів:

6.7.4.1. Клієнт погоджується, що використання Платіжної картки та правильного ПІН-коду Клієнта при здійсненні операцій через банкомат є належною і достатньою ідентифікацією Клієнта та підтвердженням права здійснення операцій за Картрахунком через банкомат.

6.7.4.2. Підставою для видачі готівкових коштів по Платіжній картці через банкомат є правильне введення ПІН-коду. У випадку триразового невірного вводу ПІН-коду Платіжна картка блокується, розблокування Платіжної картки здійснюється Клієнтом/Держателем Платіжної картки в телефонному режимі за контактними номерами телефонів, (044) 201-16-17 (62) (м. Київ, дзвінки тарифікуються згідно умов операторів, що надають послуги зв'язку) або 0 800 500-450 (безкоштовно зі стаціонарних телефонів у межах України, з інших номерів телефонів, дзвінки тарифікуються згідно умов операторів, що надають послуги зв'язку).

6.7.4.3. У разі затримання Платіжної картки банкоматом Банку, Клієнт протягом десяти календарних днів повинен надати до відділення Банку заяву про повернення Платіжної картки, затриманої банкоматом Банку. У протилежному випадку, після завершення зазначеного терміну, Банк має право знищити Платіжну картку. В цьому разі перевипуск Платіжної картки відбувається за заявою Клієнта з оплатою послуг Банку за випуск нової Платіжної картки згідно з діючими Тарифами Банку.

6.7.4.4. У разі затримання Платіжної картки банкоматом іншого банку, Клієнту необхідно звернутися до іншого банку для уточнення умов повернення Платіжної картки. В разі необхідності отримання іншим банком факсу-підтвердження від Банку на видачу Платіжної картки, Клієнту необхідно звернутися до відділення Банку для написання Заяви щодо необхідності відправлення факсу-підтвердження.

6.7.4.5. Банкомат за вимогою Клієнта надає чек за кожною операцією, здійсненою Клієнтом через банкомат з використанням Платіжної картки та ПІН-коду Клієнта. Банк рекомендує Клієнту зберігати всі ці чеки, що підтверджують дійсність проведених операцій. Інформація за кожною операцією, здійсненою Клієнтом через банкомат з використанням Платіжної картки та ПІН-коду Клієнта, передається до банківської операційної системи та відображається у виписці за Картрахунком.

6.7.4.6. Клієнт погоджується з тим, що чеки за операціями, здійсненими через банкомат, та/чи інформація за такими операціями, вказана у виписці за Картрахунком, є підтвердженням здійснення Клієнтом відповідних операцій через банкомат з використанням Платіжної картки та ПІН-коду.

6.7.4.7. Операція отримання готівки в мережі Банкоматів Банку, інших банків тарифікується згідно Тарифів Банку.

6.7.4.8. Для отримання готівки в Банкоматі Держателю Платіжної картки необхідно:

- переконатися у відсутності на Банкоматі сторонніх пристроїв: накладок на клавіатуру для введення ПІН-коду та/або підозрілих елементів на пристрої для зчитування даних Платіжної картки. В разі виявлення сторонніх пристроїв на Банкоматі, необхідно звернутись до Банку з повідомленням про такий факт та відмовитись від виконання операцій з використання Платіжної картки в даному Банкоматі;
- переконатися в тому, що Банкомат працює. У випадку, якщо банкомат не працює, на екрані з'явиться повідомлення: «банкомат тимчасово не працює», «OFF LINE» – або ж екран не буде «світитися» взагалі;
- вставити Платіжну картку в приймач Банкомату магнітною стрічкою донизу, при цьому Платіжна картка буде прийнята до опрацювання; та послідовно виконувати зазначені на екрані Банкомату повідомлення, обираючи відповідні опції;
- у разі виникнення проблем, пов'язаних з некоректною роботою Банкомату, видачею невірних купюр, видачі Банкоматом невірної суми, Держатель Платіжної картки може звернутись у відділення Банку.

6.7.4.9. Проведення операції з використанням Платіжного терміналу:

- Касир повинен провести Платіжну картку через Платіжний термінал і таким чином надіслати запит на Авторизацію. Після отримання відповіді, касир передає Держателю Платіжної картки Чек Платіжного терміналу для підпису, роздрукований Платіжним терміналом.
- Держатель Платіжної картки підписує Чек Платіжного терміналу лише після перевірки правильності зазначеної на ньому інформації.
- Касир має право звірити підпис на Чеку Платіжного терміналу з підписом на Платіжній картці та має право попросити Держателя Платіжної картки підписатися на Чеку ще раз у випадку, якщо підписи не ідентичні. Якщо підпис збігається, касир видає Держателю Платіжної картки гроші,

повертає Платіжну картку та другий примірник Чеку Платіжного терміналу (Чек Платіжного терміналу повинен обов'язково бути підписаний касиром).

6.7.4.10. Для отримання готівки Держателем Платіжної картки у пункті видачі готівки (відділені Банку) за допомогою Платіжної картки, Держатель Платіжної картки повинен надати касиру Платіжну картку та документ, що посвідчує його особу. Касир перевіряє, чи відповідає Платіжна картка встановленим вимогам, після чого ідентифікує Держателя Платіжної картки: перевіряє паспорт (або документ, що його замінює) та при необхідності вимагає від Держателя Платіжної картки введення ПІН-коду в момент здійснення операції. При отриманні готівки, комісія за отримання готівки відповідно до Тарифів Банку блокується разом із сумою замовленої готівки. Додатково до суми операції при здійсненні транзакції блокується on-line комісія.

6.7.4.11. On-line комісії можуть блокуватися при проведенні наступних операцій за платіжними картками Банку: зняття готівки у відділенні банку, зняття готівки у Банкоматі, розрахунки в торговельних точках, в т.ч. розрахунки у мережі Інтернет та розрахунки, що пов'язані з телефонними та поштовими замовленнями (MOTO – mail or telephone order transactions), перегляд залишку коштів через банкомат, POS-термінал відділення банку, виписка про останні 10 транзакцій, отримана через банкомат Банку, зміна ПІН-коду через банкомат, переказ грошових коштів з карткового рахунку на картковий рахунок через банкомат Банку тощо. В разі розширення Банком переліку операцій, які можуть проводитися за Платіжною карткою, на ці операції Банком можуть також встановлюватися on-line комісії.

6.7.5. Використання Платіжної картки для оплати товарів, робіт та послуг:

6.7.5.1. З використанням Платіжної картки можна здійснювати операції оплати товарів, робіт та послуг як в Україні, так і за її межами, якщо це передбачено умовами використання обраної Держателем Платіжної картки. Вказівкою на те, що підприємство приймає до оплати Платіжної картки, є наявність відповідних логотипів на вхідних дверях, вітринах, касових апаратах тощо.

6.7.5.2. Використання Платіжної картки в торгівельній точці та в точці видачі готівки повинно виконуватись в присутності Держателя Платіжної картки.

6.7.5.3. При використанні Платіжної картки для оплати товарів та послуг, Держатель до того, як підписати розрахунковий документ (сліп, чек, рахунок тощо), повинен впевнитись, що у ньому вірно вказаний номер Платіжної картки та перевірити правильність вказаної суми, валюти та дати операції. Підписуючи даний документ, Держатель визнає правильність вказаної суми та дає вказівку Банку на списання коштів з Картрахунку. Держатель несе відповідальність за правильність вказаної в цих документах інформації. Держатель повинен отримати одну копію оформленої квитанції з підписом касира.

6.7.5.4. Торгові точки, що приймають Картки для оплати товарів чи послуг, мають право вимагати від Держателя Картки пред'явлення паспорту чи іншого документу, що посвідчує особу, а також повідомлення інформації, що дозволяє ідентифікувати його як законного Держателя Картки, а також запропонувати введення ПІН-коду для проведення авторизації..

6.7.5.5. Якщо оплачений Платіжною карткою товар або послугу повернуто або не одержано в повному обсязі, Держатель самостійно повинен звернутись в торгову точку, в якій було придбано товар або надана послуга. Працівник торгової точки виписує зворотній (кредитовий) Чек/Сліп або здійснює операцію за допомогою POS-терміналу з роздрукуванням чеку, який містить маскований номер Платіжної картки та суму повернутого товару/послуги. Банк зараховує на Картрахунок відповідну суму згідно з розрахунковими файлами, отриманими від Процесингового центру.

6.7.5.6. При неотриманні коштів за кредитним чеком/сліпом протягом 30 (тридцяти) днів з дня оформлення кредитного чеку/сліпа, Держатель повинен повідомити про це Банк для врегулювання питання з торгівельною фірмою та надати цей кредитний чек/сліп.

6.7.5.7. Клієнт не має права відмовитися від виконання операції з Платіжною карткою, за виключенням випадків, коли торгівельна установа згодна на повернення товару, а також коли операція була проведена з порушенням правил ПС.

6.7.5.8. Послуги Банку з проведення операцій за Картрахунками тарифікуються згідно з діючими на час проведення/списання операції Тарифами Банку.

6.7.5.9. При здійсненні з використанням Платіжної картки/Реквізитів Платіжної картки операцій оплати товарів, робіт, послуг у мережі Інтернет, за допомогою телефону, пошти, факсу тощо Держатель Платіжної картки має зазначати Реквізити Платіжної картки (номер Платіжної картки, строк її дії), а у деяких випадках –CVV2/CVC2- код.

6.7.6. Особливості використання Платіжної картки для резервування номерів в готелях

6.7.6.1. У програмі гарантованого резервування номерів в готелях приймають участь всі готелі, які приймають до оплати Платіжні картки Платіжних систем Visa та MasterCard.

6.7.6.2. Для резервування номеру в готелі, Держатель Платіжної картки має подзвонити (надіслати факс, e-mail-повідомлення) в готель та вказати такі дані:

- П.І.Б.. Держателя Платіжної картки;
- номер Платіжної картки;
- дату закінчення строку дії Платіжної картки;
- інформацію про номер (клас, вартість тощо);
- дату та приблизний час приїзду до готелю та від'їзду з нього.

6.7.6.3. Готель зобов'язаний повідомити номер бронювання (confirmation code), який є офіційним підтвердженням того, що номер зарезервований. Держатель Платіжної картки має право вимагати від готелю отримання письмового підтвердження бронювання номеру.

6.7.6.4. Держатель Платіжної картки має дізнатися, протягом якого строку до обумовленої дати поселення в готель є можливим анулювати броню на номер.

6.7.6.5. Якщо Держатель Платіжної картки не може приїхати в обумовлену дату, він зобов'язаний відмінити броню, тобто повідомити про це готель в строки, встановлені готелем, і обов'язково отримати номер відміни замовлення (cancellation code), який необхідно зберігати на випадок виникнення спірного питання.

6.7.6.6. Якщо Держатель Платіжної картки не з'являється в готелі в обумовлену дату і не відміняє при цьому броню, готель зберігає зарезервований номер вільним, як правило, протягом однієї доби з обумовленого часу заселення на випадок виникнення непередбачуваної затримки в дорозі. Якщо протягом однієї доби з обумовленого часу заселення зарезервований номер не був заселений, готель має право отримати оплату своїх послуг у сумі вартості проживання однієї ночі в готелі (no show) або списати повну вартість бронювання у разі, якщо бронювання не буде відмінено в обумовлені строки.

ВАЖЛИВО: Вказаний спосіб бронювання є найбільш ризикованим та нерекомендованим, оскільки передбачає передачу повного номеру Платіжної картки незахищеними каналами зв'язку, а також відсутність контролю за збереженням даних про Платіжну картку у паперовому вигляді. Якщо готель має інтернет-сайт для бронювання, слід резервувати номер в готелі безпосередньо через сайт готелю.

6.7.7. Особливості використання Платіжної картки для оплати послуг готелю

6.7.7.1. По прибутті до готелю Держателя Платіжної картки можуть попросити пред'явити Платіжну картку адміністратору чи іншому уповноваженому працівнику готелю для проведення попередньої Авторизації. Авторизація проводиться на приблизно розраховану суму вартості послуг готелю, виходячи з розцінок готелю. В результаті проведеної Авторизації відбувається блокування цієї суми на Картковому рахунку.

6.7.7.2. При виїзді з готелю Держатель Платіжної картки повинен пред'явити Платіжну картку адміністратору чи іншому уповноваженому працівнику готелю для проведення остаточного розрахунку. При цьому необхідно обов'язково нагадати відповідному працівнику готелю, що Авторизація по Платіжній картці вже проводилась, та попередньо розрахована сума вартості послуг готелю вже заблокована на Картковому рахунку Клієнта.

6.7.7.3. Відповідальний працівник готелю зобов'язаний надати Держателю Платіжної картки Сліп (квитанцію) для підпису, що підтверджує вірність послуг готелю.

6.7.7.4. Готель після від'їзду Держателя Платіжної картки може списати з Карткового рахунку плату за додаткові послуги (користування баром, замовлення прання, прасування) або за нанесені пошкодження власності готелю, що не була включена до загального платежу.

6.7.7.5. У випадку, якщо сума за проживання була заблокована готелем двічі, Держатель Платіжної картки має звернутися до Банку з письмовою заявою для її розблокування.

6.7.7.6. У випадку, якщо остаточно розрахована сума вартості послуг готелю виявилася більшою, ніж заблокована попередньо розрахована сума, на різницю між ними може проводиться додаткова Авторизація.

6.7.7.7. Якщо Держатель Платіжної картки заборгував готелю кошти, з Карткового рахунку можуть бути списані кошти на відповідні суми. Якщо це призвело до виникнення Несанкціонованого овердрафту, то клієнт повинен здійснити його погашення відповідно до даних Правил та Тарифів.

6.7.8. Втрата Платіжної картки чи її незаконне використання.

6.7.8.1. Держатель Платіжної картки зобов'язаний здійснювати заходи для попередження втрати (викрадення) Платіжної картки та ПІН-коду чи їх незаконного використання.

6.7.8.2. У разі втрати контролю над Платіжною карткою/реквізитами Платіжної картки (неповернення Платіжної картки банкоматом та інші випадки, при яких Клієнт не може здійснити контроль над Платіжною карткою), або якщо сторонній особі став відомий ПІН-код, або її незаконного використання третіми особами (крадіжка, тощо) Клієнт/Держатель зобов'язаний негайно повідомити про це правоохоронні органи (у випадку крадіжки Платіжної картки), повідомити Банк за контактними номерами телефонів, (044) 201-16-17 (62) (м. Київ, дзвінки тарифікуються згідно умов операторів, що надають послуги зв'язку) або 0 800 500-450 (безкоштовно зі стаціонарних телефонів у межах України, з інших номерів телефонів, дзвінки тарифікуються згідно умов операторів, що надають послуги зв'язку), при цьому Клієнт /Держатель Платіжної картки обов'язково повинен повідомити персональні дані, Слово-пароль, обставини викрадення/втрати картки та інші дані за проханням оператора та заблокувати Платіжну картку.

6.7.8.3. Якщо Платіжну картку втрачено за кордоном, зв'язатися з Банком для блокування Платіжної картки.

6.7.8.4. Клієнт несе повну відповідальність за всі операції, здійснені з Платіжними картками/реквізитами Платіжних карток, що емітованими до його Картрахунку, до моменту подання до Банку письмової заяви про втрату/викрадення Платіжної картки, а також за операції, що не супроводжуються авторизацією та здійснені протягом 60 (шестидесяти) календарних днів з дня закриття Картрахунку та повернення до Банку основної та всіх додаткових Платіжних карток, емітованих до Картрахунку.

6.7.8.5. При виявленні Платіжної картки, раніше заявленої як втрачена чи така, що незаконно використовувалась, Держатель повинен негайно повідомити про це Банк та повернути її до Банку.

6.7.8.6. Враховуючи принцип нульової відповідальності платіжних систем Visa та MasterCard, Клієнт звільняється від відповідальності за збитки, спричинені від несанкціонованих операцій, здійснених з платіжною карткою/ реквізитами платіжної картки/ картковим рахунком, з моменту повідомлення Банку щодо крадіжки/ втрати платіжної картки/ реквізитів платіжної картки/ несанкціонованих операцій шляхом звернення до Банку за контактними номерами телефонів Банку та надання своєї згоди на блокування платіжної картки.

6.7.8.7. У випадку виникнення у Держателя проблемних ситуацій, йому варто негайно зателефонувати до Банку за контактними номерами телефонів, (044) 201-16-17 (62) (м. Київ, дзвінки тарифікуються згідно умов операторів, що надають послуги зв'язку) або 0 800 500-450 (безкоштовно зі стаціонарних телефонів у межах України, з інших номерів телефонів, дзвінки тарифікуються згідно умов операторів, що надають послуги зв'язку).

6.7.9. Особливості використання міжнародної Платіжної картки в країнах підвищеного ризику:

6.7.9.1. З метою зниження ризику використання міжнародної Платіжної картки у незаконних (шахрайських) цілях, Банк рекомендує Держателям Платіжних карток бути особливо уважними при користуванні Платіжною карткою в країнах, що визнані ПС високо ризиковими.

Перелік країн підвищеного ризику:

М'янма, Китай, Гвінея, Гонконг, Індонезія, Корейська народна демократична республіка, Республіка Корея (Південна Корея), Ліберія, Малайзія, Малі, Мавританія, Марокко, Нігерія, Філіппіни, Сінгапур, В'єтнам, Таїланд, Туніс, Тайвань (Провінція), Камерун, Центральноафриканська Республіка, Чад, Конго, Екваторіальна Гвінея, Габон, Бенін, Буркіна-Фасо, Кот-д'Івуар, Нігер, Сенегал, Того, Бразилія, Польща, Туреччина, Сьєрра-Леоне, Соціальна Народна Лівійська Арабська Джамахірія, Іспанія, Великобританія, Північна Африка, Шрі-Ланка.

Вищезазначений перелік країн підвищеного ризику може змінюватися. Інформацію щодо переліку країн підвищеного ризику та діючих обмежень на використання міжнародної Платіжної картки Клієнт може отримати за контактними номерами телефонів, (044) 201-16-17 (62) (м. Київ, дзвінки тарифікуються згідно умов операторів, що надають послуги зв'язку) або 0 800 500-450 (безкоштовно зі стаціонарних телефонів у межах України, з інших номерів телефонів, дзвінки тарифікуються згідно умов операторів, що надають послуги зв'язку).

6.7.9.2. У тому числі, якщо Держатель Платіжної картки має намір використати міжнародну Платіжну картку для розрахунку в одній з вищевказаних країн, Банк рекомендує здійснювати покупки за допомогою Платіжної картки тільки у великих магазинах відомих брендів, а отримувати готівку – у відділеннях всесвітньо відомих банків, аеропортах або готелях міжнародних мереж.

Банк рекомендує встановити індивідуальні ліміти (нижчі за стандартні), саме на ті суми, які можуть бути використані Клієнтом.

6.8. ОСОБЛИВОСТІ ОБСЛУГОВУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ПЛАТІЖНИХ КАРТОК

6.8.1. Послуги Банку із зарахування на Картрахунок Пенсійної Платіжної картки пенсії та/або грошової допомоги з подальшою їх виплатою в мережі Банку надаються Клієнту безоплатно.

6.8.2. Для надходження інших коштів у національній валюті України на Картрахунок до Пенсійної Платіжної картки вони спочатку зараховуються на транзитний рахунок Банку, звідки перераховуються на Картрахунок Клієнта протягом двох банківських днів з дотриманням умов п. 6.8.3 даних Правил.

6.8.3. Послуги Банку із зарахування на Картрахунок Пенсійної Платіжної картки інших грошових сум (крім пенсії та грошової допомоги) з подальшою їх виплатою та забезпеченню розрахунково-касового обслуговування надаються Клієнту згідно з діючими Тарифами Банку. До зарахування грошових коштів на Картрахунок Клієнт доручає, а Банк зобов'язується знімати комісію з кожної суми надходження згідно з діючими Тарифами Банку. Клієнт погоджується з тим, що в разі такого зарахування він не матиме до Банку будь-яких майнових чи немайнових претензій.

6.8.4. У разі якщо до Банку надійшли документарні відомості про смерть Клієнта та/ або за наявності письмового запиту від органів фінансування про повернення грошових коштів, Банк блокує всі активні платіжні картки до Картрахунку, включаючи додаткові платіжні картки. У разі повернення коштів у зв'язку зі смертю Клієнта, грошові кошти повертаються Банком згідно чинного законодавства України, якщо вони були зараховані від органів фінансування, починаючи від календарного місяця, наступного за календарним місяцем смерті Клієнта за умови наявності цих коштів на Картрахунку в порядку, передбаченому чинним законодавством та внутрішніми нормативними документами Банку.

6.8.5. На Картрахунок до Пенсійної Платіжної картки Банком може бути надано Кредит у порядку, передбаченому цими Правилами.

6.8.6. З метою доставки сум пенсій та грошової допомоги за місцем проживання Клієнта, Клієнт може відкрити відповідний поточний пенсійний рахунок.

6.9. ОСОБЛИВОСТІ ВІДКРИТТЯ КАРТРАХУНКІВ ТА ВИПУСК ДОДАТКОВИХ ПЛАТІЖНИХ КАРТОК МАЛОЛІТНІМ ТА НЕПОВНОЛІТНІМ ОСОБАМ

6.9.1. **Відкриття Картрахунку Малолітній особі**

6.9.1.1. Картрахунки на ім'я Малолітніх осіб в національній та іноземній валюті відкриваються їх законними представниками.

6.9.1.2. Коштами на Картрахунку Малолітньої особи розпоряджаються їх законні представники.

6.9.1.3. Для розпорядження коштами на ім'я одного із його законних представників Банк емітує основну платіжну картку до Картрахунку, відкритому на ім'я Малолітньої особи.

6.9.1.4. Відкриття Картрахунку здійснюється в порядку, встановленому в пункті 6.1 цих Правил, за умови пред'явлення законним представником малолітньої особи документів, що дають змогу Банку ідентифікувати цю Малолітню особу та її законного представника, а саме:

Для Малолітньої особи:

- свідоцтва про народження малолітньої особи або іншого документа, що посвідчує малолітню особу-нерезидента;
- реєстраційний номер облікової картки платника податків (якщо Малолітня особа є резидентом);
- заяву, написану власноруч одним із законних представників про місце реєстрації та проживання Малолітньої/Неповнолітньої особи (Додаток 16 Правил);
- у разі відкриття Картрахунку на ім'я Малолітньої особи для отримання стипендії додатково надається документ з навчального закладу (довідка або учнівське/студентське посвідчення), що підтверджує факт навчання Малолітньої особи у цьому навчальному закладі;

Для законного представника:

- документ, що підтверджує статус законного представника Малолітньої особи (рішення опікунської ради, рішення суду, опікунське посвідчення тощо);
- паспорт або інший документ, що посвідчує особу, законного представника;
- реєстраційний номер облікової картки платника податків (якщо законний представник є резидентом). У разі відсутності реєстраційного номеру облікової картки платника податків – паспорт громадянина України законного представника, в якому проставлено відмітку про відмову від прийняття номеру облікової картки платника податків.

6.9.2. **Відкриття Картрахунку Неповнолітній особі**

6.9.2.1. Неповнолітня особа має право відкрити окремий Картрахунок в національній та іноземній валюті на своє ім'я. Законні представники можуть також відкривати Картрахунки в національній та іноземній валюті на ім'я Неповнолітніх осіб згідно порядку, встановленому в пункті 6.9.1.4 цих Правил.

6.9.2.2. Неповнолітня особа має право самостійно розпоряджатися внесеними нею коштами на Картрахунок, відкритий нею на своє ім'я, а також заробітною платою (заробітком), стипендією або іншими доходами, що надходять на її Картрахунок.

6.9.2.3. Неповнолітня особа може розпоряджатися коштами, внесеними повністю або частково іншими особами на Картрахунок, відкритий на її ім'я, а також коштами на Картрахунку, відкритому на її ім'я іншими особами, за згодою органу опіки та піклування та її законних представників.

6.9.2.4. Для розпорядження коштами Банк відкриває основну платіжну картку на ім'я Неповнолітньої особи до цього Картрахунку рівня Visa Classic/Gold або MasterCard Standard/Gold.

6.9.2.5. Відкриття Картрахунку Неповнолітній особі віком від 16 до 18 років здійснюється в порядку, встановленому в пункті 6.1 цих Правил.

6.9.2.6. Відкриття Картрахунку Неповнолітній особі віком від 14 до 16 років здійснюється за умови надання документів, що дають змогу Банку ідентифікувати цю Неповнолітню особу та її законного представника, а саме:

Для Неповнолітньої особи:

- свідоцтва про народження Неповнолітньої особи або інший документ, що посвідчує Неповнолітню особу-нерезидента;
- реєстраційний номер облікової картки платника податків (якщо Неповнолітня особа є резидентом);
- документ або копію документу, засвідчену нотаріально або органом, що його видав, який надає змогу Банку з'ясувати місце проживання або місце перебування Неповнолітньої особи, або заяву, написану власноруч одним із законних представників про місце реєстрації та проживання Малолітньої/ Неповнолітньої особи (Додаток 16 Правил);
- довідку із зразком свого підпису, видану навчальним закладом, де навчається Неповнолітня особа, або картку із зразками підписів, засвідчену нотаріально/оформлену та засвідчену уповноваженою на те особою Банку;
- у разі відкриття Картрахунку Неповнолітній особи для отримання стипендії додатково надається документ з навчального закладу (довідка видана учбовим закладом або учнівське/студентське посвідчення), що підтверджує факт навчання Неповнолітньої особи у цьому навчальному закладі.

Для законного представника:

- документ, що підтверджує статус законного представника Неповнолітньої особи (рішення опікунської ради, рішення суду, опікунське посвідчення тощо);
- паспорт або інший документ, що посвідчує особу, законного представника;
- реєстраційний номер облікової картки платника податків (якщо законний представник є резидентом). У разі відсутності реєстраційного номеру облікової картки платника податків – паспорт громадянина України законного представника, в якому проставлено відмітку про відмову від прийняття номеру облікової картки платника податків;
- лист-згоду від законного представника на відкриття окремого Картрахунку Неповнолітній особі (Додаток 17 Правил);
- заяву від законного представника на встановлення лімітів на основну Платіжну картку, відкриту на ім'я Неповнолітньої особи на виконання розрахункових операцій та зняття готівки у розмірі не більше 500 грн. на добу.

На підставі поданих документів уповноважений працівник Банку здійснює ідентифікацію та верифікацію цих осіб.

6.9.3. **Випуск додаткових платіжних карток на ім'я Малолітніх та Неповнолітніх осіб**

6.9.3.1. Банк має право емітувати додаткові платіжні картки на ім'я Малолітніх та Неповнолітніх осіб до Картрахунків в національній та іноземній валютах, відкритих на ім'я їх законних представників:

для Малолітніх осіб – платіжні картки рівня Visa Classic або MasterCard Standard;

для Неповнолітніх осіб – платіжні картки рівня Visa Classic/Gold або MasterCard Standard/Gold;

виключно в рамках пакету послуг «Фамільний» для Малолітніх/Неповнолітніх осіб картки рівня Visa/MasterCard Platinum.

6.9.3.2. Відкриття Картрахунку та випуск додаткових платіжних карток здійснюється в порядку, встановленому в пункті 6.1 цих Правил, за умови надання законним представником Малолітньої/

Неповнолітньої особи документів, що дають змогу Банку ідентифікувати цих осіб. Перелік необхідних документів наведено в пунктах 6.9.1.4, 6.9.2.5 та 6.9.2.6 цих Правил, а також додатково надаються:

– лист-згода від законного представника на оформлення, отримання та користування додатковою платіжною карткою Малолітній/Неповнолітній особі (Додаток 18 Правил);
– заява від законного представника на встановлення лімітів на додаткову платіжну картку, відкриту на ім'я Малолітньої/Неповнолітньої особи, на виконання розрахункових операцій та зняття готівки:

для Малолітньої особи – у розмірі не більше 300 грн. на добу;

для Неповнолітньої особи – у розмірі не більше 500 грн. на добу (Додаток 19 Правил).

Дані ліміти можуть бути змінені на підставі заяви від законного представника Малолітньої/ Неповнолітньої особи згідно з Додатком 19.

Надання реєстраційного номеру облікової картки платника податків Малолітньої/Неповнолітньої особи при випуску додаткової платіжної картки на її ім'я не є обов'язковим.

У разі відкриття додаткових платіжних карток Малолітнім особам довідка/картка із зразком підписів Банком не вимагається.

На підставі поданих документів уповноважений працівник Банку здійснює ідентифікацію та верифікацію цих осіб.

6.10. ОСОБЛИВОСТІ ОБСЛУГОВУВАННЯ ПЛАТІЖНИХ КАРТОК, ВИГОТОВЛЕНИХ В РАМКАХ ПАКЕТІВ ПОСЛУГ

6.10.1. Відповідно до Тарифів Банку Клієнту – власнику Пакету послуг можуть надаватися додаткові послуги та сервіси, а саме:

6.10.1.1. **ПАКЕТ ПОСЛУГ"ЛЕОНАРДО"**

6.10.1.1.1. Відкриття Картрахунку у гривні для здійснення операцій з використанням Платіжної картки/Реквізитів Платіжної картки Visa Platinum та додаткових Платіжних карток до неї. Кількість додаткових Платіжних карток, що можуть бути виготовлені до Картрахунку та вартість яких входить до вартості розрахунково-касового обслуговування основної Платіжної картки, вказана у Тарифах.

6.10.1.1.2. Оформлення Платіжної картки Visa Virtuon

6.10.1.1.3. Додаткові послуги компаній – партнерів Банку включають:

- участь Клієнта в програмі консьєрж-сервісу;
- страховий поліс страхування виїжджаючих за кордон для держателя основної Платіжної картки;
- страховий поліс добровільного медичного страхування, за програмою «Платинум»;
- страховий поліс страхування фінансових ризиків держателів Платіжних карток для основної Платіжної картки.

6.10.1.1.4. Відкриття Поточних рахунків на умовах, що діють у Банку за Пакетом послуг на момент укладання відповідного договору банківського рахунку.

6.10.1.1.5. Ставки для власників Пакету послуг на дату підписання договору по кредитам за програмами кредитування, що діють на момент отримання кредиту, відповідно до умов Пакету послуг.

6.10.1.1.6. Ставки для власників Пакету послуг на дату підписання Анкети-заяви на Вклад за програмами депозитних вкладів, що діють на момент укладання Анкети-заяви, відповідно до умов Пакетів послуг.

6.10.1.1.7. Послуги персонального менеджера при обслуговуванні у відділеннях Банку.

6.10.1.1.8. Надання в оренду індивідуального сейфу у відділеннях Банку, які надають дану послугу та на умовах, що діють у Банку за Пакетом послуг на момент укладання відповідного Анкети-заяви про надання в оренду індивідуального сейфу.

6.10.1.2. **ПАКЕТ ПОСЛУГ «МІКЕЛАНДЖЕЛО»**

6.10.1.2.1. Відкриття Картрахунку у гривні, для здійснення операцій з використанням Платіжної картки/Реквізитів Платіжної картки Visa Gold та додаткових Платіжних карток до неї. Кількість додаткових Платіжних карток, що можуть бути виготовлені до Картрахунку та вартість яких входить до вартості розрахунково-касового обслуговування основної Платіжної картки, вказана у Тарифах.

6.10.1.2.2. Додаткові послуги компаній – партнерів Банку включають:

- участь Клієнта в програмі консьєрж-сервісу;
- страховий поліс добровільного медичного страхування, за програмою «Голд».

6.10.1.2.3. Відкриття Поточних рахунків на умовах, що діють у Банку за Пакетом послуг на момент укладання відповідного договору банківського рахунку.

6.10.1.2.4. Ставки для власників Пакету послуг на дату підписання договору по кредитам за програмами кредитування, що діють на момент отримання кредиту, відповідно до умов Пакету послуг.

6.10.1.2.5. Ставки для власників Пакету послуг на дату підписання Анкети-заяви на Вклад за програмами депозитних вкладів, що діють на момент укладання Анкети-заяви, відповідно до умов Пакетів послуг.

6.10.1.2.6. Надання в оренду індивідуального сейфу у відділеннях Банку, які надають дану послугу та на умовах, що діють у Банку за Пакетом послуг на момент укладання відповідного договору про надання в оренду індивідуального сейфу.

6.10.1.3. **ПАКЕТ ПОСЛУГ «РАФАЕЛЬ»**

6.10.1.3.1. Відкриття Картрахунку у гривні, для здійснення операцій з використанням Платіжної картки/Реквізитів Платіжної картки Visa Classic Unembossed та додаткових Платіжних карток до неї. Кількість додаткових Платіжних карток, що можуть бути виготовлені до Картрахунку та вартість яких входить до вартості розрахунково-касового обслуговування основної Платіжної картки, вказана у Тарифах.

6.10.1.3.2. Додаткові послуги компаній – партнерів Банку включають:

- страховий поліс страхового полісу страхування від нещасних випадків та критичних захворювань.

6.10.1.3.3. Відкриття Поточного рахунку на умовах, що діють у Банку за Пакетом послуг на момент укладання відповідного договору банківського рахунку.

6.10.1.3.4. Ставки для власників Пакету послуг на дату підписання договору по кредитам за програмами кредитування, що діють на момент отримання кредиту, відповідно до умов Пакету послуг.

6.10.1.3.5. Ставки для власників Пакету послуг на дату підписання Анкети-заяви за програмами депозитних вкладів, що діють на момент укладання Анкети-заяви, відповідно до умов Пакетів послуг.

6.10.1.4. **ПАКЕТ ПОСЛУГ "ФАМІЛЬНИЙ"**

6.10.1.4.1. Відкриття Картрахунку у гривні (основний Картрахунок) для здійснення операцій з використанням Платіжної картки/Реквізитів Платіжної картки Visa Platinum/MasterCard Platinum та додаткових Платіжних карток до неї. Кількість додаткових Платіжних карток, що можуть бути виготовлені до Картрахунку та вартість яких входить до вартості розрахунково-касового обслуговування основної Платіжної картки, вказана у Тарифах.

6.10.1.4.2. Відкриття додаткових Платіжних карток до основного Картрахунку власника пакету послуг у гривні, при цьому додаткова Платіжна картка випускається /перевипускається на строк, який не може перевищувати строк дії основної Платіжної картки;

6.10.1.4.3. Відкриття основних та додаткових Платіжних карток в рамках окремих Картрахунків в іноземній валюті (дол. США, євро) в межах одного пакету послуг "Фамільний". Карткові рахунки в іноземній валюті (дол. США, євро) оформлюються окремою заявою власника пакету послуг за умови наявності діючої (термін дії якої не закінчився) основної Платіжної картки, випущеної до основного Картрахунку в гривні. Платіжні картки, що входять у склад пакету послуг "Фамільний" не підлягають автоматичному перевиготовленню.

6.10.1.4.4. Відкриття в рамках одного пакету послуг «Фамільний» окремих Картрахунків в національній та іноземній валютах особам віком від 7 до 21 року включно. Відкриття окремих Картрахунків та випуск основних/додаткових платіжних карток (в т.ч. платіжних карток Visa/MasterCard Platinum) Малолітнім або Неповнолітнім особам здійснюється згідно процедури, наведеній в пункті 6.9 даних Правил.

6.10.1.4.5. Оформлення Платіжної картки Visa Virtuon;

6.10.1.4.6. Додаткові послуги компаній – партнерів Банку включають:

- участь Клієнта в програмі «Особистий асистент» (консьєрж-сервіс);
- страховий поліс страхування виїжджаючих за кордон для держателя основної Платіжної картки;
- страховий поліс добровільного медичного страхування, за обраною клієнтом програмою: «Мій лікар «Комфорт», «Сімейний лікар «SOS», «Сімейний лікар «Комфорт», «Сімейний лікар «SOS+1» або «Сімейний лікар «Комфорт+1», або інші страхові продукти Банку (страховий продукт «Здоров'я» та/або поліси страхування виїжджаючих за кордон клієнту та іншим членам його родини);

- страховий поліс добровільного страхування майна (захист від шахрайства) до 2-х Платіжних карток включно або страховий поліс страхування фінансових ризиків держателів Платіжних карток для однієї Платіжної картки в обраній клієнтом валюті.
- участь за бажанням Клієнта в програмі «Сімейна підтримка».

6.10.1.4.7. Відкриття Поточних рахунків «ПРАВЕКС ФАМІЛЬНИЙ» на умовах, що діють у Банку за пакетом послуг на момент укладання відповідного договору банківського рахунку.

6.10.1.4.8. Послуги персонального менеджера при обслуговуванні у відділеннях Банку.

6.10.1.4.9. Надання в оренду індивідуального сейфу у відділеннях Банку, які надають дану послугу та на умовах, що діють у Банку за Пакетом послуг на момент укладання відповідної Анкети-заяви про надання в оренду індивідуального сейфу.

6.10.1.4.10. Купівля за дорученням Клієнта за комерційним курсом Банка банківського золота/срібла/платини/паладію без його фізичної поставки із зарахуванням на поточний рахунок Клієнта в банківському золоті/сріблі/платини/паладії.

6.10.1.4.11. У разі закінчення строку дії та не подовження пакету послуг «Фамільний» на новий строк рахунок(-нки) «ПРАВЕКС ФАМІЛЬНИЙ» може бути закрито Банком, а залишок грошових коштів видано Клієнту готівкою через касу або перераховано на Картковий/поточний/транзитний рахунок (-нки), відкритий (-і) в Банку у відповідній валюті.

6.10.1.4.12. Близьким родичам (чоловік/дружина, в т.ч. цивільні чоловік/дружина (тобто, чоловік та жінка, що проживають однією сім'єю, але не перебувають у шлюбі між собою або в будь-якому іншому шлюбі), діти, батьки, рідні сестри та брати) власника пакету послуг «Фамільний» можуть бути відкриті карткові та поточні рахунки «ПРАВЕКС ФАМІЛЬНИЙ», додаткові платіжні картки до основного Картрахунку, окремі Картрахунки в іноземних валютах (дол. США, євро), основні та додаткові картки до цих окремих карткових рахунків в іноземних валютах (дол. США, євро) на підставі відповідних підтверджуючих документів.

6.10.1.4.13. Пролонгація пакету послуг «Фамільний» здійснюється шляхом внесення Клієнтом загальної вартості пакету послуг «Фамільний» згідно з Тарифами Банку самостійно через касу Банку.

6.10.1.5. **Строк дії додаткових послуг та особливих умов на банківські продукти**

6.10.1.5.1. Додаткові послуги, сервіси та особливі умови на банківські продукти в рамках відповідного Пакету послуг надаються з дати відкриття Картрахунку і діють протягом строку дії основної Платіжної картки, якщо інший строк не визначений окремим договором про надання послуги.

6.10.1.5.2. Послуги та сервіси, що надані на умовах Анкети-заяви з моменту відмови Клієнта від Пакету послуг не надаються. При цьому сплачена Клієнтом комісійна винагорода не повертається.

6.10.1.5.3. Строк дії Пакету послуг дорівнює строку дії основної Платіжної картки, що відкрита або перевипущена на підставі вимог п.6.9.1.5.5 до Картрахунку в рамках цього Пакету послуг.

6.10.1.5.4. Додаткові Платіжної картки, що відкриті до Картрахунку в рамках Пакету послуг, діють до кінця строку дії основної Платіжної картки.

6.10.1.5.5. Платіжна картка, випущена в рамках пакетів послуг для фізичних осіб, перевипускається тільки на підставі Заяви клієнта (автоматичний перевипуск відсутній). Клієнт повинен подати заяву на перевипуск Платіжної картки та сплатити комісійну винагороду відповідно до діючих на момент подання заяви тарифів. Платіжної картки, виготовлені в рамках пакета послуг, перевипускаються лише за заявою Клієнта за умови відсутності заборгованості/несанкціонованого овердрафту на Картрахунку.

У разі прострочення сплати вартості Пакету послуг згідно з Тарифами, Клієнт втрачає право на користування додатковими послугами та сервісами, наданими в рамках даного Пакету послуг.

6.10.1.5.6. Послуги надаються Клієнту в межах строку дії Пакету послуг, обраного Клієнтом, та відповідно до Тарифів та Правил.

6.10.1.5.7. Усі інші угоди, укладені раніше стосовного Картрахунку (за виключенням угод на встановлення/зняття лімітів здійснення операцій з Платіжною карткою, угод на користування послугою СМС-банкінг чи інших додаткових послуг), з моменту підписання Сторонами Анкети-заяви втрачають свою чинність. Для припинення користування послугою СМС-банкінг необхідно подати відповідну Заяву. У випадку виникнення заборгованості внаслідок проходження пізніх списань по картковому рахунку, а також недостачі тимчасово заблокованих коштів для покриття виконаних операцій за рахунком, Клієнт зобов`язується погасити заборгованість, що виникла, в повному обсязі, навіть після подачі до Банку заяви на закриття карткового рахунку.

6.10.1.5.8. У випадку відмови Клієнта від Пакету послуг, Клієнт зобов’язаний закрити Картрахунок та повернути до Банку основну та Додаткові Платіжні картки, погасити всю

заборгованість за Картрахунком, яка виникла на момент написання заяви/закриття Картрахунку у відповідності до діючої процедури у Банку.

6.10.1.5.9. Клієнт не може користуватися Картрахунком та Платіжними картками у випадку відмови від Пакету послуг.

6.10.1.5.10. Відмовою від пакету послуг вважається відмова від сплати щорічної вартості Пакету послуг у відповідності до Тарифів та пролонгації строку дії Пакету послуг.

6.10.1.6. **Програма «Сімейна підтримка»**

6.10.1.6.1. Програма «Сімейна підтримка» - здійснення Банком благодійних внесків на користь обраних клієнтом, власником пакета послуг «Фамільний», благодійних проектів. Розмір благодійних внесків розраховується як 0,5% від обсягу розрахунків платіжними картками в торгово-сервісній мережі та в Інтернеті, та щомісячно перераховується Банком за власний рахунок на рахунки обраного Клієнтом благодійного проекту.

6.10.1.6.2. Для того, щоб прийняти участь в програмі, Клієнт, власник пакету послуг «Фамільний», може:

- звернутися на відділення Банку або до свого персонального менеджера та обрати благодійний проект шляхом інформування про обрання проекту або при заповненні Додатку 31 до Правил,
- за допомогою консьєрж-сервісу, шляхом інформування про обрання проекту;
- за допомогою засобів дистанційного обслуговування шляхом натискання відповідних елементів управління (кнопок) на екранних формах для обрання/зміни благодійного проекту;
- через будь-які інші способи зв'язку із Банком, наприклад, сторінка у соціальній мережі Facebook або в інших соціальних мережах, мобільні додатки Viber, WatsApp та інші, електронна пошта, телефонний дзвінок до Інформаційного центру Банку та інше.

6.10.1.6.3. Один раз на тиждень Клієнта буде проінформовано про суму благодійного внеску, виходячи з проведених Клієнтом операцій на минулому тижні (нараховані за проведені операції в торгово-сервісній мережі), шляхом направлення СМС-повідомлення.

6.10.1.6.4. Клієнт має право змінювати обраний проект не частіше ніж один раз на місяць одним із вказаних у п.6.10.1.6.2 способом. Така зміна буде вступає в силу починаючи з наступного календарного місяця.

6.10.1.6.5. Після закінчення строку дії обраного Клієнтом благодійного проекту Банк направляє Клієнту відповідне СМС-повідомлення про закінчення проекту (відключення від проекту).

6.10.1.7. **Додаткові опції оформлення пакету послуг «Фамільний» для фізичних осіб**

6.10.1.7.1. Банк емітує Клієнту строком на 3 місяці без оформлення додаткових послуг миттєву неіменну платіжну картку Visa Classic Unembossed (далі – «Фамільний» (неіменна картка)) або платіжну картку Visa Platinum/MasterCard Platinum (далі – «Фамільний» (3 місяці)).

6.10.1.7.2. Дані картки випускаються як основні картки до Картрахунку в гривні та обслуговуються в рамках тарифів «Пакет послуг «Фамільний» для фізичних осіб».

6.10.1.7.3. Максимальний строк користування даними картками для Клієнта становить 3 місяці.

6.10.1.7.4. Картки відкриваються Клієнту без надання додаткових послуг, таких як:

- відкриття окремих Картрахунків в доларах США та євро;
- відкриття поточних рахунків «ПРАВЕКС ФАМІЛЬНИЙ»;
- страхові поліси добровільного медичного страхування, страхування виїжджаючих за кордон, фінансових ризиків держателів платіжних карток та інше;
- оформлення платіжних карток Visa Virtuon;
- пільгових умов оренди індивідуального сейфу та інших привілей, передбачених в пакеті послуг «Фамільний».

6.10.1.7.5. Оформлення додаткових платіжних карток до основного картрахунку в гривні в рамках ««Фамільний» (неіменна картка)» не передбачено. В рамках ««Фамільний» (3 місяці)» додаткові картки клієнту та/або членам родини випускати можна на строк, який не перевищує строк дії основної картки.

6.10.1.7.6. Клієнт-держатель платіжної картки ««Фамільний» (неіменна картка)» має можливість впродовж 3 місяців без комісії відправити 1 SWIFT-переказ та користуватися послугою «Особистий асистент».

6.10.1.7.7. За окрему вартість, вказану в Тарифах, Клієнт може оформити страхові поліси виїжджаючих за кордон, поліс добровільного страхування майна (захист від шахрайства) та/або поліс страхування фінансових ризиків держателів платіжних карток.

6.10.1.7.8. У разі сплати Клієнтом загальної вартості пакету послуг «Фамільний»:

- платіжна картка «Фамільний» (неіменна картка) буде переведена в статус додаткової картки, а до діючого Картрахунку в гривні емітована основна картка Visa Platinum/MasterCard Platinum з оформленням додаткових послуг, передбачених в пакеті послуг «Фамільний»;
- клієнт-держатель платіжної картки ««Фамільний» (3 місяці)» користується повноцінним пакетом послуг «Фамільний» з оформленням усіх привілей.

6.10.1.7.9. У разі відмови Клієнта від оформлення пакету послуг «Фамільний» після закінчення 3-х місячного строку користування карткою ««Фамільний» (неіменна картка)»/««Фамільний» (3 місяці)» платіжна картка буде заблокована, а Картрахунок закритий на підставі заяви Клієнта про закриття Картрахунку (заповнюється при оформленні пакету документів на відкриття та обслуговування Картрахунку).

6.10.1.7.10. Заборонено повторне оформлення клієнтам платіжних карток «Фамільний» (неіменна картка) та «Фамільний» (3 місяці), а також оформлення даних карток власникам пакету послуг «Фамільний» та співробітникам Банку або особам, які працюють у Банку на підставі цивільно-правових договорів.»

«6.12. **ОСОБЛИВІ УМОВИ**

6.12.1. Клієнт погоджується, що, якщо, на думку Банку, здійснення будь-якої операції за Картрахунком Клієнта може бути наслідком порушення чинного законодавства України, Банк має право відмовити чи призупинити проведення цієї операції до того моменту, коли Клієнт надасть відповідні підтверджуючі документи Банку або іншу інформацію, яка може бути необхідна Банку у зв'язку з проведенням цієї чи іншої операції Клієнта.

6.12.2. Клієнт погоджується, що всі операції, здійснені з використанням Платіжної картки/Реквізитів Платіжної картки, із застосуванням ПІН-коду, у тому числі Довіреними особами клієнта, безумовно визнаються Клієнтом, як ті, що здійснені ним свідомо, особисто підписані та спрямовані Клієнтом на вчинення правочину та /або розпорядження коштами на Картковому рахунку.

6.12.3. Клієнт погоджується на передачу розпоряджень, доручень, СМС-повідомлень та/чи іншої інформації за допомогою ліній телефонного зв'язку (включаючи мобільний та інші види телефонного зв'язку), усвідомлюючи, що лінії телефонного зв'язку не завжди є безпечним каналом зв'язку, та усвідомлює ризики, пов'язані з можливим порушенням конфіденційності, та інші ризики, що виникають внаслідок використання таких ліній.

6.12.4. Клієнт доручає Банку повідомляти будь-яким способом і без обмежень членів ПС, правоохоронні органи, Асоціації, членом яких є Банк, про сумнівні (підозрілі) транзакції («fraud» англ.), в яких було помічено та/або використано Платіжну картку/реквізити Платіжної картки, що вказана в Договорі та випущена згідно з умовами Договору.

6.12.5. У разі виникнення заборгованості Клієнта перед Банком Клієнт доручає, а Банк зобов’язується виконати погашення заборгованості за рахунок коштів, які поступають на Картрахунок, у такому порядку:

- у першу чергу, прострочена до повернення сума Кредиту та прострочені проценти за користування Кредитом;
- у другу чергу, сума Кредиту та проценти за користування Кредитом;
- у третю чергу, неустойка та інші платежі відповідно до Договору .

6.12.6. Клієнт доручає, а Банк має право у разі помилкових операцій зарахування коштів на Картрахунок анулювати (відмінити) помилкові операції шляхом зворотних операцій, здійснених без попереднього повідомлення Клієнта та/або блокувати на Картрахунку суму помилково зарахованих коштів. При цьому Клієнт несе відповідальність за погашення несанкціонованого овердрафту та нарахованих процентів за такий овердрафт, якщо виникнення овердрафту було зумовлено списанням помилково зарахованих коштів.

6.12.7. У разі якщо валюта операції відрізняється від валюти Картрахунку, Клієнт доручає Банку здійснювати конвертацію коштів за Курсом конвертації Банку, або за курсом конвертації платіжних систем Visa та MasterCard, або з використанням обох курсів одночасно в залежності від типу платіжної картки, місця та валюти проведення операції.

6.12.8. Інформація про курси купівлі/продажу, курси конвертації Банку валют долар США, євро та гривні, які застосовуються під час списання операцій з використанням Платіжної картки/Реквізитів

Платіжної картки, курси авторизації Банку, які застосовуються для блокування сум операції розміщується на офіційному сайті Банку. Курси конвертації та авторизації платіжних систем Visa та MasterCard розміщені на офіційних сайтах платіжних систем Visa та MasterCard. Порядок проведення конвертації по платіжним карткам розміщений на сайті Банку..

6.12.9. Клієнт повідомлений та погоджується з тим, що окремі операції, які Клієнт здійснює за допомогою Платіжної картки, чи даних Платіжної картки (наприклад, операції в різних валютах чи операції, які здійснюються через банкомати інших банків, операції без авторизації (підлімітні операції (floor limits), stip операції), а також ряд інших операцій), можуть привести до додаткового зменшення розміру витратного ліміту, також можуть спричинити виникнення Несанкціонованого овердрафту, в результаті застосування курсів конвертації, комісій та зборів, які встановлюються Банком та/чи іншими банками та/чи платіжних систем Visa та MasterCard, через які здійснюються відповідні операції. При списанні суми операції з Картрахунку використовується курс конвертації Банку встановлений на дату списання або курс платіжних систем Visa та MasterCard (сума операції для списання в валюті картрахунку вказується в файлі платіжних систем Visa та MasterCard) в залежності від типу картки.

6.12.10. Банк залишає за собою право в будь-який час за власним рішенням збільшувати перелік операцій, які Клієнт може здійснювати за допомогою витратного ліміту, чи анулювати окремі їх види, повідомивши Клієнта за 30 (тридцять) календарних днів про такі зміни способами, передбаченими п. 6.11.23 Клієнт повідомлений про те, що у відношенні до деяких операцій, які здійснюються Клієнтом, можуть застосовуватися обмеження (наприклад, за типом та сумою операцій), встановлені законодавчими та нормативними актами, внутрішніми правилами та процедурами Банку, інших банків та/чи платіжних систем Visa та MasterCard, через які ці операції здійснюються.

6.12.11. При недостатності суми/коштів витратного ліміту погашення заборгованості, що виникла за Договором, здійснюється за рахунок коштів Клієнта на інших рахунках (поточних та/або депозитних) відкритих у Банку або у судовому порядку. У разі наявності на Картрахунку незнижувального залишку погашення заборгованості відбувається за рахунок незнижувального залишку, який повинен бути поновлений Клієнтом протягом 10 (десяти) днів з моменту погашення заборгованості за його рахунок, в розмірі використаної суми. Погашення заборгованості, що залишилася, стягується Банком з Клієнта в судовому порядку.

6.12.12. Клієнт - Держатель основної Платіжної картки, який є власником Картрахунку, згідно з умовами Анкети-заяви відповідає за всі операції з додатковою Платіжною карткою та заборгованість за Картрахунком впродовж строку дії Анкети-заяви, та повернення до Банку основної та всіх додаткових Платіжних карток, емітованих до Картрахунку. Усі витрати та операції за додатковою Платіжною карткою списуються з Картрахунку Клієнта.

6.12.13. Розмір незнижувального залишку може бути встановлено або збільшено, у разі його наявності, при випуску Платіжної картки на підставі рішення Банку (у разі якщо Клієнт допустив виникнення несанкціонованого овердрафту на Картрахунку або порушив інші умови Договору та/або даних Правил, тощо). При цьому Банк повідомляє Клієнта про зміни способом, передбаченим п. 6.11.23 даних Правил. У такому випадку зміни набувають чинності з моменту направлення повідомлення Клієнту.

6.12.14. Операції, що здійснюються на території України держателями Платіжних карток, здійснюються тільки у валюті України. Винятком є отримання Клієнтами – фізичними особами готівки в іноземній валюті з власних Картрахунків в іноземній валюті в касах та через банкомати Банку згідно з вимогами чинного законодавства України .

6.12.15. Розмір комісій, які стягує Банк за надання послуг видачі чи зарахування готівкових коштів через банкомати та підрозділи Банку, затверджується Тарифами Банку. Клієнту повідомляється про те, що інші банки, фінансові установи та/чи платіжні системи можуть встановлювати власні комісії на здійснювані ними аналогічні послуги.

6.12.16. Довірені особи мають право вимагати від Банку виконання обов’язків за Договором лише в межах наданих їм (Довіреним особам) Клієнтом повноважень (за умови їх (повноважень) документального підтвердження) та відповідно до вимог чинного законодавства.

6.12.17. Шляхом підписання Договору Клієнт підтверджує факт повідомлення Банком про всі існуючі валютні ризики, пов'язані із відкриттям Клієнту Картрахунку у іноземній валюті.

6.12.18. Листування між Сторонами здійснюється шляхом надання або надсилання однією Стороною відповідних письмових повідомлень іншій Стороні на її адресу, що визначена у Договорі. Місцем укладання та виконання Договору вважається адреса Банку, що визначена в Договорі як

адреса Банку. Підтвердженням факту відправлення повідомлення є поштова квитанція або інший поштовий документ, що підтверджує факт відправки або вручення повідомлення.

6.12.19. Клієнт погоджується з тим, що Банк повідомляє Клієнту інформацію про здійснені на користь Клієнта операції з продажу іноземної валюти на Міжбанківському валютному ринку України, згідно з Договором, а саме про суму проданої іноземної валюти, курс продажу та інші пов‘язані з таким продажем витрати шляхом надання Клієнту у відділенні Банку на підставі його заяви, без стягнення будь-яких додаткових плат, довідки за формою, затвердженою Банком.»

«8. ДОГОВІРНЕ СПИСАННЯ

8.1. З метою своєчасного виконання зобов’язань та оплати послуг Банку, Клієнт доручає Банку здійснювати на користь останнього договірне списання коштів з відкритих у Банку Рахунку(-ів) Клієнта у строки, зазначені цими Правилами та/або Анкетою-заявою, у валюті та сумі існуючої заборгованості перед Банком за зобов’язаннями та/або надані послуги за Договором або іншими договорами, укладеними між Банком і Клієнтом.

8.2. Для здійснення договірного списання (окрім випадків здійснення списання на користь Банку) Клієнт зазначає в Анкеті-заяві інформацію, яка потрібна Банку для списання коштів з Поточного рахунку Клієнта.

8.3. Банк та Клієнт домовились, що у разі недостатності грошових коштів на Поточному рахунку Клієнта для виконання його розрахункових та/або касових документів та сплати комісій Банку за їх виконання, а також погашення наявної заборгованості Клієнта перед Банком, у тому числі за надані послуги за Договором, Клієнт доручає Банку списати з його Поточного рахунку(-ів) суму такої наявної заборгованості у першочерговому порядку шляхом договірного списання, а прийняті розрахункові та/або касові документи Клієнта повернути без виконання у порядку, передбаченому Правилами.

8.4. Клієнт на підставі Анкети-заяви може доручити Банку здійснити договірне списання грошових коштів зі свого Поточного рахунку на свою користь або на користь третьої особи. Умови здійснення такого списання зазначаються Клієнтом у Анкеті-заяві та/або іншому договорі щодо надання банківських послуг.

8.5. Якщо дата договірного списання коштів припадає на вихідний, святковий або неробочий день, в такому випадку датою договірного списання коштів вважається перший робочий день, що слідує за таким вихідним, святковим або неробочим днем.

8.6. Банк здійснює договірне списання грошових коштів з Рахунку(-ів) Клієнта з урахуванням вимог чинного законодавства України щодо переказування коштів в національній/іноземній валюті та за умови:

а) відсутності обмежень права Клієнта щодо розпорядження коштами на Рахунку (-ах) Клієнта (арешт, заборона тощо); та

б) відсутності інших обмежень (зокрема режиму рахунку) у відповідності до законодавства України, чинного на момент здійснення списання коштів; та

в) не перевищення суми переказу у випадку наявності обмежень встановлених чинним законодавством України; та

г) достатності грошових коштів на Поточному рахунку Клієнта для здійснення договірного списання і сплати Клієнтом вартості послуг Банку згідно з тарифами останнього.

8.6.1. Відповідальність за відповідність інформації про отримувача коштів, суті операції, за якою здійснюється переказ, здійснений шляхом договірного списання, несе Клієнт, який у разі її невідповідності має відшкодовувати Банку завдану внаслідок цього шкоду.

8.6.2. Для погашення існуючої перед Банком заборгованості, у т. ч., що виникає у зв’язку з виконанням Договору, а також для списання коштів, що відшкодовані міжнародною платіжною системою в результаті рекламаційної роботи по несанкціонованих операціях, Клієнт доручає Банку списати грошові кошти з будь-якого рахунку Клієнта в національній валюті та/або іноземній валюті та/або банківських металах, відкритого в Банку, в наступній сумі та валюті, а саме:

в сумі та валюті такої фактичної заборгованості Клієнта, або

в сумі грошових коштів у іншій валюті/банківських металах, еквівалентній сумі коштів у валюті фактичної заборгованості Клієнта і витрат Банку (комісій тощо), які пов’язані з продажом валюти/ банківських металів на Міжбанківському валютному ринку України (далі – МВРУ)

та/або на Міжнародному валютному ринку (далі – МВР) за курсом встановленим МВРУ/МВР на день проведення операції, у випадку якщо коштів на Рахунках Клієнта у валюті фактичної заборгованості недостатньо для погашення такої заборгованості.

8.6.3. Для погашення існуючої перед Банком заборгованості, у т. ч., що виникає у зв'язку з виконанням Договору, а також для списання коштів, що відшкодовані міжнародною платіжною системою в результаті рекламаційної роботи по несанкціонованих операціях, Клієнт доручає Банку у випадку, якщо валюта грошових коштів/ банківських металів, списаних Банком з будь-якого рахунку Клієнта, відкритого в ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» за цим Договором, не збігається з валютою фактичної заборгованості Клієнта, здійснювати від імені та за рахунок Клієнта продаж іноземної валюти або банківських металів на МВРУ у сумі, необхідній для погашення такої заборгованості Клієнта, за курсом встановленим МВРУ на день проведення операції, з перерахуванням списаної з рахунку Клієнта суми коштів на рахунок RUB 29002799999720/ USD 29004799999717 /GBP 29003799999718 /EUR 29006799999715/ BYR 29005799999716/ CHF 29002799999719/XAU 29009700025222/XAG 29006700025225/XPT 29001700025231/XPD 29000700025232 в ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК", код банку 380838, код ЄДРПОУ 14360920:

8.6.4. із зарахуванням гривневого еквіваленту від проданої на МВРУ/МВР іноземної валюти або банківських металів на поточний рахунок Клієнта в національній валюті, або на визначений Банком рахунок для обліку доходів без попереднього зарахування цих коштів на поточний рахунок Клієнта у разі здійснення договірного списання для оплати комісійної винагороди за операціями, що здійснюються з використанням електронних платіжних засобів та за операціями з поточними рахунками Клієнта.

Клієнт доручає, а банк зобов'язується за дорученням Клієнта утримати комісійну винагороду за продаж валюти/банківських металів на МВРУ в гривнях з коштів, отриманих від продажу іноземної валюти або банківських металів без зарахування цієї комісійної винагороди на поточний рахунок Клієнта в національній валюті.

8.6.5. При настанні строків платежів Банк має право здійснювати списання (яке оформлюється відповідним меморіальним ордером) з Поточного рахунку та/або Картрахунку коштів в межах сум, що належать до сплати Банку за Договором, в т. ч. для сплати комісійної винагороди та будь-яких інших платежів, передбачених Тарифами (договірне списання). При цьому, у випадку списання з Поточного рахунку та/або Картрахунку Клієнта в іноземній валюті коштів в сумі, необхідній для виконання вищезазначених грошових зобов'язань, Клієнт доручає Банку здійснювати перерахування іноземної валюти з його Поточного рахунку або Картрахунку, відкритих в Банку за цим Договором, в розмірі, необхідному для сплати грошових зобов'язань Клієнта на рахунок RUB 29002799999720/ USD 29004799999717 /GBP 29003799999718 /EUR 29006799999715/ BYR 29005799999716/ CHF 29002799999719 в ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК", код банку 380838, код ЄДРПОУ 14360920, з метою їх подальшого продажу на МВРУ/ МВР, здійснювати продаж іноземної валюти за курсом МВРУ/МВР, встановленим на день продажу та зараховувати гривневий еквівалент проданої на МВРУ/МВР іноземної валюти на поточний рахунок Клієнта в національній валюті, або на визначений Банком рахунок для обліку доходів без попереднього зарахування цих коштів на поточний рахунок Клієнта у випадках, передбачених Правилами.

8.6.6. У випадку такого списання Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку усі витрати, що пов'язані з таким списанням. Відшкодування здійснюється негайно і може бути включене до суми списання.

8.6.7. Шляхом підписання Договору Клієнт доручає, а Банк має право за дорученням Клієнта утримати комісійну винагороду за продаж валюти/банківських металів на МВРУ/ МВР в національній валюті з коштів, отриманих від продажу іноземної валюти або банківських металів на МВРУ/МВР, без зарахування цієї комісійної винагороди на поточний рахунок Клієнта в національній валюті, згідно з чинними тарифами у Банку.

8.6.8. Шляхом укладення Клієнтом Договору, Клієнт доручає Банку, а Банк має право, у разі надходження на рахунок Клієнта помилкового переказу та/ або неналежного переказу, у тому числі здійсненого без розпорядження платника (ініціатора переказу) відповідно до повідомлення отриманого Банком від банку платника по системі SWIFT, СЕП, здійснити переказ помилково та/ або неналежно отриманих Клієнтом коштів (повернення помилкового та/ або неналежного переказу) на рахунок платника помилкового та/ або неналежного переказу (договірне списання), при цьому:
платником у платіжних документах виступає Клієнт;
платіжні документи підписуються уповноваженими співробітниками Банку. При цьому Клієнт не матиме жодних претензій до Банку щодо здійснення останнім за доручення Клієнта такого переказу.

Сторони домовилися, що право Банку на договірне списання виникає у Банку з дня отримання ним відповідного повідомлення від банку платника (ініціатора переказу) по системі SWIFT, СЕП та за умови надходження на рахунок Клієнта такого переказу. Також Сторони домовились, що у разі здійснення Банком помилкового перерахування коштів на рахунок Клієнта, Клієнт доручає, а Банк має право списати з рахунку Клієнта кошти у сумі, що відповідає сумі помилково перерахованих Банком коштів, на користь Банку/неналежного платника.

Також Сторони домовились, що у випадку здійснення Банком переказу помилково отриманих коштів за дорученням Клієнта у наведеному вище порядку, Клієнтом не сплачується будь-яка додаткова комісія за здійснення такого переказу.

8.6.9. Для здійснення купівлі безготівкової іноземної валюти Клієнт перераховує / доручає Банку перерахувати з власного поточного рахунку в гривнях кошти у національній валюті у розмірі, що потрібен для:

- купівлі іноземної валюти,
- сплати комісійної винагороди,
- сплати збору на обов'язкове державне пенсійне страхування в розмірі, установленому законодавством України, від суми в гривнях, витраченої на купівлю іноземної валюти, без урахування комісійної винагороди за цією операцією, згідно з реквізитами, зазначеними у заяві на купівлю безготівкової іноземної валюти.

При цьому уповноважений банк після визначення курсу угоди купівлі безготівкової іноземної валюти та формування бухгалтерських проводок за такою операцією зобов'язаний нарахувати, утримати та перерахувати від імені та за рахунок коштів Клієнта суму збору на обов'язкове державне пенсійне страхування до Державного бюджету України в установленому законодавством України порядку.

8.6.10. Клієнт підписанням цього Договору надає право (дозвіл) Банку проводити списання Банком у односторонньому порядку коштів з рахунків Клієнта (договірне списання) у відповідності до вимог Foreign Account Tax Compliance Act та внутрішніх нормативних документів Банку. Шляхом підписання Договору Клієнт беззаперечно надає згоду на здійснення Банком списання грошових коштів, визначених цим пунктом Договору.»

«**10. ТАРИФИ**

10.1. Банк надає послуги Клієнту за Договором на платній основі.

10.2. Перелік, умови та/або вартість надання послуг Банком за Рахунком(-ми) Клієнта визначаються відповідними тарифами Банку у національній валюті та/або іноземній валюті, що містяться у Тарифах.

10.3. Факт ознайомлення Клієнта з тарифами Банку засвідчується шляхом підписання Клієнтом Договору та відповідної Анкети-заяви.

10.4. Банк та Клієнт погодили, що Банк може встановити нові та/або змінити діючі тарифи в порядку і на умовах, що передбачені Договором та цими Правилами.

10.5. Клієнт оплачує надані Банком послуги за цим Договором в розмірі згідно з діючими Тарифами Банку, що діють на день надання послуг (проведення операцій) у відповідності до умов (порядку) Договору та Правил.

10.6. Про встановлення нової процентної ставки за Поточним рахунком, Банк повідомляє Клієнта шляхом розміщення відповідної інформації на офіційному сайті Банку в мережі Інтернет за адресою www.pravex.com.ua не пізніше ніж за 14 (чотирнадцять) календарних днів до дати впровадження змін. Про встановлення нових тарифів по Поточним рахункам (окрім процентних ставок по Поточним рахункам) та/або нових тарифів та/або процентної ставки по Картрахунку Банк повідомляє Клієнта шляхом розміщення відповідної інформації на офіційному сайті Банку в мережі Інтернет за адресою www.pravex.com.ua не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до дати впровадження змін. Також вказану інформацію Клієнт має право отримати, зателефонувавши до Банку за контактними номерами телефонів, (044) 201-16-17 (62) (м. Київ, дзвінки тарифікуються згідно умов операторів, що надають послуги зв'язку) або 0 800 500-450 (безкоштовно зі стаціонарних телефонів у межах України, з інших номерів телефонів, дзвінки тарифікуються згідно умов операторів, що надають послуги зв'язку).

10.7. Сторони погодили, що зміни, які здійснюються відповідно до умов пункту 10.6 даних Правил, не потребують додаткового укладення Сторонами угод щодо внесення змін та доповнень до Договору.

10.8. Клієнт, при незгоді зі зміною тарифів та розміру процентів на залишки за Рахунком, зобов'язаний особисто звернутися до Банку не пізніше дня введення змін до Договору у дію із письмовою заявою, для вирішення питання про розірвання Договору і закриття Рахунків.

11. ДОВІРЕНІ ОСОБИ

11.1. Клієнт може призначити одну або більше Довірених осіб для розпорядження одним або кількома Поточними/Депозитними рахунками/Картрахунками Клієнта шляхом оформлення довіреності.

Довірена особа може бути призначена Клієнтом на підставі відповідної довіреності:

- у відділенні Банку – в письмовій формі, встановленій Банком, в присутності уповноваженого працівника Банку – тільки для Поточного та Депозитного рахунків;

Довірена особа, призначена Клієнтом у відділенні Банку може розпоряджатися Рахунками Клієнта, до яких вона призначена, на рівні з Клієнтом за виключенням наступного:

- відкривати будь-які Рахунки до Анкети-заяви по Вкладу та Поточному рахунку Клієнта;
- робити розпорядження Банку щодо коштів, що належать Клієнту на випадок його смерті;
- призначати або відкликати повноваження інших Довірених осіб;

- поза Банком – в письмовій формі, що посвідчена нотаріусом.

11.2. Клієнт несе повну відповідальність за дії Довірених осіб.

11.3. Використання Платіжної картки за довіреністю не допускається, крім випадку емісії додаткового електронного платіжного засобу для довіреної особи.

За довіреністю можуть надаватись ті послуги, в яких не застосовується електронний платіжний засіб. Згідно зі ст. 1003 Цивільного кодексу України у виданій довіреності мають бути чітко визначені юридичні дії, які належить здійснити довіреній особі. Дії, які належить здійснити довіреній особі, мають бути правомірними, конкретними та здійсненними.

Банк може відмовити в здійсненні операцій на підставі довіреності, якщо неможливо провести ідентифікацію довіреної особи при її зверненні в Банк або за формальними ознаками (неналежна форма довіреності, недостатність повноважень, не вказана дата видачі довіреності, закінчився строк дії довіреності тощо).

Банк зобов'язаний відмовити довіреній особі у проведенні будь-яких операцій на підставі довіреності у разі:

1) смерті особи, яка видала довіреність, оголошення її померлою, визнання її недієздатною або зниклою безвісти, обмеження її цивільної дієздатності;

2) закінчення строку дії довіреності;

3) скасування довіреності;

4) інших випадках, передбачених чинним законодавством.

11.4. Банк має право видати Платіжну картку та відповідний ПІН-конверт до неї довіреній особі в межах повноважень, передбачених виданою довіреністю, довірена особа зобов`язана лише передати Платіжну картку та ПІН-конверт його держателю. Власник карткового рахунку (довіритель) несе повну відповідальність за всі операції, здійснені третьою особою, яка діє на законних підставах від імені власника рахунку.

11.5. Повноваження Довіреної особи, які випливають з довіреності, припиняються в разі отримання Банком інформації про факт смерті Клієнта та в інших випадках передбачених чинним законодавством України.

11.6. У разі оформлення Клієнтом нотаріальної довіреності третій особі, на право розпорядження Рахунком та (або) процентами за Вкладом, Клієнт зобов'язується:

- забезпечити пред'явлення довіреною особою в Банк витягу з Єдиного реєстру довіреностей (допускається скорочений витяг з Єдиного реєстру), виданого в день здійснення операції по Рахунку або отриманні грошових коштів по Рахунку;

- у випадку скасування довіреності на право розпорядження Рахунком письмово повідомити Банк про скасування довіреності, не пізніше дня вчинення такого правочину, шляхом подання заяви про скасування довіреності та витягу з Єдиного реєстру довіреностей у відповідний структурний підрозділ Банку, в якому відкритий Рахунок, на який видана зазначена довіреність.

У випадку недотримання Клієнтом зобов'язань, викладених у цьому пункті Правил, Банк звільняється від юридичної відповідальності за видачу коштів третій особі, після скасування виданої їй довіреності.

11.7. Клієнт підтверджує, що він, а також його Довірені особи та держателі додаткових Платіжних карток до Картрахунку, ознайомлені з даними Правилами. Клієнт довіряє Довіреним особам здійснювати операції з Рахунком в межах прав виданої довіреності.

12. ОСНОВНІ ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

12.1. БАНК МАЄ ПРАВО:

12.1.1. Пропонувати Клієнту нові Правила, Тарифи (окрім процентних ставок по Поточним рахункам), а також пропонувати внесення змін до Договору, Правил, Тарифів (окрім процентних ставок по Поточним рахункам), повідомляючи про це Клієнта не менше, ніж за 30 (тридцять) календарних днів до запропонованої Клієнту дати набрання ними чинності шляхом розміщення нової редакції Правил, Тарифів, а також змін до Договору на сайті Банку в мережі Інтернет за адресою www.pravex.com.ua, у порядку, передбаченому Правилами.

Пропонувати Клієнту нові процентні ставки по Поточним рахункам, повідомляючи про це Клієнта не менше, ніж за 14 (чотирнадцять) календарних днів до запропонованої Клієнту дати набрання ними чинності шляхом розміщення відповідної інформації на офіційному сайті Банку в мережі інтернет за адресою www.pravex.com.ua. Сторони погоджуються, що обов'язок відстеження розміщення пропозиції щодо змін Правил, Тарифів та умов Договору покладається на Клієнта, а розміщення Банком пропозиції на офіційному сайті за вказаною адресою є належним виконанням Банком обов'язку щодо форми та порядку розміщення пропозиції щодо внесення змін до Договору. У разі, якщо протягом 30 або 14 (для процентних ставок по Поточним рахункам) календарних днів Клієнт особисто не звернувся в Банк та не заявив про незгоду із запропонованими Банком змінами, вважається, що Клієнт погодився на зміни умов Правил, Тарифів, Договору та прийняв пропозицію Банку, в зв'язку з чим до відносин між Сторонами застосовуються норми цього Договору/Правил/Тарифів із врахуванням змін до нього з моменту спливу наведеного вище строку, якщо інше не передбачено відповідним повідомленням. У разі, якщо Клієнт не погоджується із запропонованими Банком змінами, Договір підлягає розірванню. В цьому разі, Клієнт зобов'язаний особисто звернутися до Банку не пізніше дня введення змін до Договору у дію, із відповідною заявою про розірвання Договору та закриття рахунків. Сторони домовились, що у цьому випадку, день подання Клієнтом заяви до Банку про закриття рахунків є відповідно днем настання кінцевого строку виконання Клієнтом зобов'язань по поверненню отриманих на підставі Договору кредитних коштів, сплати нарахованих процентів, комісій, неустойки (у разі її наявності), а також відповідно днем настання строку повернення Банком вкладу (депозиту), а по картковим рахункам – днем ініціювання видачі залишку коштів.

12.1.2. Отримувати від Клієнта плату за надані йому послуги згідно діючих Тарифів.

12.1.3. Не здійснювати розрахунково-касове обслуговування Клієнта до моменту попередньої оплати Клієнтом послуг Банку з проведення за Рахунком відповідної операції з банківськими металами.

12.1.4. Відмовити Клієнту у надані послуг за Договором, зокрема, проведенні операцій за Рахунком(-ми) та/або у виконанні наданого Клієнтом розрахункового та/або касового документу, у порядку та випадках, передбачених пунктами 4.2.14, 4.2.15. цих Правил.

12.1.5. Відмовити Клієнту у наданні послуг (оформлення Анкети-заяви на надання послуг) або призупинити/зупинити надання послуг у випадках, передбачених законодавством, Правилами та внутрішніми документами Банку, зокрема відмовити Клієнту в здійсненні розрахункових і касових операцій за рахунками у випадку, якщо операції не відповідають нормам чинного законодавства України та не входять в перелік, передбачений нормативними документами НБУ та/або Банку.

12.1.6. Відмовитися від Договору та закрити рахунки у випадках та в порядку, встановленими Правилами, чинним законодавством України та нормативними актами НБУ, зокрема якщо операції за рахунками Клієнта не здійснюються протягом трьох років поспіль (окрім комісій списаних Банком та /або нарахованих процентів) та на таких рахунках відсутній залишок коштів.

12.1.7. Банк має право відмовити Клієнту у відкритті Картрахунку та випуску Картки без пояснення причин відмови. У разі відмови у випуску Картрахунку, Банк повертає Клієнту суму комісії за відкриття Картрахунку та розрахунково-касове обслуговування Картрахунку за винятком оплати витрат, пов'язаних із розглядом Банком Заявки Клієнта.

12.1.8. Самостійно встановлювати нові та/або змінювати діючі тарифи, в порядку та на умовах, передбачених цими Правилами.

12.1.9. Списувати кошти з Рахунку(-ів) Клієнта за його дорученням та/або шляхом договірного списання та/або на підставі платіжних вимог стягувачів у порядку та випадках, передбачених чинним законодавством України та/або умовами цих Правил.

У випадку списання коштів на підставі платіжних вимог стягувачів, в разі необхідності здійснення купівлі, продажу та/або обміну (конвертації) іноземної валюти за рахунок наявних грошових коштів Клієнта, комісії Банку за проведення відповідних платежів в іноземній валюті на день здійснення платежу оплачуються за рахунок Клієнта в розмірі, передбаченому чинним законодавством України, шляхом договірного списання Банком відповідної суми коштів з Рахунку(-ів) Клієнта, відкритих у Банку.

12.1.10. . Клієнт погоджується, що у разі здійснення операцій по рахункам, що не відповідають режиму таких рахунків, Банк має право зупинити (відмовити від) проведення таких операцій або, у разі виявлення такого факту після проведення операцій, здійснити переказ коштів зарахованих на рахунки клієнта у порушення режиму таких рахунків на рахунок платника такого переказу (договірне списання). При цьому Клієнт не матиме жодних претензій до Банку щодо здійснення останнім за доручення Клієнта такого переказу. Сторони домовилися, що право Банку на договірне списання виникає у Банку з дня виявлення ним факту такого порушення.

12.1.11. Вимагати від Клієнта надання документів та інформації, необхідних для його ідентифікації, у тому числі відповідно до вимог FATCA, аутентифікації, з'ясування суті операції, його діяльності і фінансового стану, перевіряти фінансовий стан у разі оформлення Овердрафту/ Кредиту, правоздатність і дієздатність Клієнта, а також вимагати надання будь-якої іншої інформації, необхідної для відкриття рахунків та здійснення операцій по них у відповідності до законодавства України, вимог FATCA, та виконання умов даного Договору.

12.1.12. Відповідно до норм Закону України «Про банки і банківську діяльність» у разі невиконання Клієнтом зобов'язань з погашення отриманого в Банку кредиту та/або інших грошових зобов`язань (зокрема, з погашення плати за кредит (процентів, комісій), неустойки тощо) у встановлені кредитним договором терміни, видавати наказ на примусову оплату таких грошових зобов'язань Клієнта.

12.1.13. Вимагати від Клієнта надання документів і відомостей, необхідних для з'ясування його особи, суті діяльності, фінансового стану. У випадку ненадання Клієнтом необхідних документів або відомостей, або навмисного надання неправдивих відомостей про себе, Банк має право відмовити Клієнту в його обслуговуванні.

12.1.14. Повернути розрахункові документи Клієнта без виконання у разі заповнення таких документів з порушенням реквізитів, форма і обов'язковість яких визначена чинним законодавством України.

12.1.15. Відмовити Клієнту в здійсненні розрахункових і касових операцій при наявності фактів, що свідчать про порушення Клієнтом чинного законодавства України, банківських правил оформлення платіжних документів та/або залишити їх без виконання згідно умов цих Правил, якщо операція містить ознаки такої, що підлягає фінансовому моніторингу відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», з наступним повідомленням Клієнта відповідно до вимог чинного законодавства України та умов Договору.

12.1.16. Під час здійснення Клієнтом операцій на суму, що підлягає фінансовому моніторингу, відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», вимагати додаткове підтвердження законності здійснення цієї операції.

12.1.17. Вимагати закриття Поточного/Карткового рахунку за умови, якщо Клієнт не здійснював операції за Поточним/Картковим рахунком протягом 1 (одного) року. При цьому, якщо після направлення Банком письмової вимоги про закриття Поточного рахунку, Клієнт протягом 2 (двох) років не звернеться до Банку для отримання залишку коштів за цим Поточним рахунком, Банк має право зарахувати цей залишок на відповідний рахунок Банку і відповідна Анкета-заява припиняє свою дію.

12.1.18. Надавати інформацію про стан Рахунку за запитом Клієнта з оплатою послуг Банку згідно діючих Тарифів.

12.1.19. Реалізовувати інші права Банка, передбачені Договором та чинним законодавством України.

12.1.20. Використовувати грошові кошти Клієнта протягом строку, визначеного Анкетою-Заявою на Вклад.

12.1.21. Встановлювати обмеження щодо можливості Клієнта здійснювати додаткове внесення коштів на Депозитний рахунок певною сумою.

12.1.22. Пропонувати Клієнту нові Правила, Тарифи, а також встановлювати інші умови обслуговування Рахунку (окрім процентних ставок по Поточним рахункам), повідомляючи про це Клієнта не менше, ніж за 30 (тридцять) календарних днів до запропонованої Клієнту дати набрання ними чинності шляхом розміщення відповідної інформації на офіційному сайті Банку в мережі Інтернет за адресою www.pravex.com.ua. Пропонувати Клієнту нові процентні ставки по Поточним рахункам повідомляючи про це Клієнта не менше, ніж за 14 (чотирнадцять) календарних днів до запропонованої Клієнту дати набрання ними чинності шляхом розміщення відповідної інформації на офіційному сайті Банку в мережі Інтернет за адресою www.pravex.com.ua..

12.1.23. Без додаткових погоджень з Клієнтом, дебетувати Картрахунок Клієнта на суми всіх проведених Держателем операцій за його Платіжними картками, суми нарахованих комісій, процентів та інших зобов'язань в повному обсязі, що виникають під час видачі та обслуговування Платіжних карток/ Картрахунку, у тому числі за рахунок незнижувального залишку/несанкціонованого овердрафту та/або застосовувати договірне списання коштів з Картрахунку Клієнта.

12.1.24. У разі не виконання Клієнтом даних Правил або надання невірних відомостей про себе та свою платоспроможність призупинити виконання операції за Картками.

12.1.25. Вимагати від Держателя додаткової Платіжної картки її повернення, якщо цього письмово вимагає від Банку власник Картрахунку.

12.1.26. Вимагати від Клієнта погашення заборгованості за Кредитом/несанкціонованим овердрафтом у судовому порядку.

12.1.27. У будь-який час, без жодних пояснень, призупинити виконання операції за Картками, а також відмовити у перевипуску Платіжної картки при здійсненні операцій, що вступають у протиріччя з інтересами Клієнта чи Банку, з використанням Платіжної картки чи нанесеної на неї інформації.

12.1.28. Згідно з власними внутрішніми правилами встановити та змінити в односторонньому порядку на Платіжній картці держателя ліміти вказані в п.**Ошибка! Источник ссылки не найден.** цих Правил.

12.1.29. У випадку виникнення у Клієнта будь-якої заборгованості за Картрахунком, занести Платіжну картку до Стоп-списку, направити всі суми, що надходять на Картрахунок, на погашення заборгованості, одночасно стягуючи плату за прострочені платежі до моменту поповнення Картрахунку до позитивного залишку або розміру незнижувального залишку (у разі його встановлення).

12.1.30. В односторонньому порядку призупинити виконання операцій за Картками та списати суму заборгованості з урахуванням суми неустойки та плати за прострочені платежі з інших рахунків (поточних та депозитних) Клієнта в Банку, якщо Клієнт не погасив заборгованість за Картрахунком за першою вимогою Банку після внесення Платіжної картки до Стоп-списку.

12.1.31. Банк має право занести Платіжну картку до Стоп-списку у випадку надходження до Банку інформації про будь-які обставини та дії Клієнта, що можуть негативно відобразитися на інтересах Банку та/або спричинити збитки (у т. ч. у випадку надходження листа від підприємства-партнера Банку із зарплатно-карткового проекту).

12.1.32. З метою запобігання шахрайства з коштами Клієнта записувати телефонні розмови Клієнта з представниками Банку.

12.1.33. Використовувати особисту інформацію про Клієнта для контактів з ним з приводу нових продуктів та послуг.

12.1.34. Прийняти рішення про тимчасове призупинення здійснення операцій з використанням Платіжної картки, а також про вилучення Платіжної картки за наявності обставин, що можуть свідчити про неправомірне використання Платіжної картки або її реквізитів, користування Платіжною карткою не уповноваженою на це особою, та в інших випадках, встановлених Договором та/або законодавством України.

12.1.35. Відмовити Клієнту в проведенні операції, якщо у Банку виникли сумніви щодо повноважень осіб, які підписали платіжний документ, та Клієнт не надав належним чином оформлених документів чи додатково затребуваних Банком щодо підтвердження повноважень Довірених осіб.

12.1.36. Банк має право змінити тип Платіжної картки, що вказана Клієнтом у Заявці, при перевиготовленні Платіжної картки. Отримання Клієнтом нової Платіжної картки підтверджує згоду Клієнта зі зміною типу Платіжної картки.

12.1.37. Банк має право проводити розсилку рекламних та інформаційних повідомлень у вигляді СМС-повідомлень, електронних листів, почтових листів за реквізитами Клієнта, вказаними у Договорі.

12.1.38. Закрити Рахунок\Рахунки у випадку відмови Клієнта від надання інформації згідно з вимогами FATCA.

12.1.39. Самостійно списувати комісію згідно з чинними Тарифами Банку по поточним рахункам, за якими відсутні операції протягом одного року (окрім списання комісійних винагород, що здійснено банком та процентів, які нараховуються на залишок на поточному рахунку), за виключенням поточних пенсійних рахунків.

12.1.40. Банк має право зупинити здійснення фінансової операції, які містять ознаки, передбачені статтями 15 та/або 16 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

12.1.41. Банк має право на час встановлення правомірності переказу зупиняти зарахування коштів на рахунок користувача у разі надходження від банку-ініціатора повідомлення про неналежний переказ коштів.

12.1.42. Надсилати за адресою місця проживання, адресою реєстрації, робочою або електронною адресою, а також на вказані у Договорі номери мобільного телефону, повідомлення інформаційного характеру (в т.ч. повідомлення щодо стану заборгованості за цим договором).

12.1.43. Передавати правоохоронним органам та/або Міжнародній платіжній системі та/або членам Міжнародної платіжної системи за власною ініціативою або на їх офіційний запит інформацію, пов’язану із незаконним використанням електронного платіжного засобу Клієнта, а також з порушенням будь-яких умов Договору, в тому числі у випадках, коли ця інформація складає банківську таємницю, а також передавати правоохоронним органам та/або іншим компетентним органам державної влади України, установам та організаціям на їх офіційний запит інформацію, пов’язану із використанням Клієнтом одержаних від Банку грошових коштів, інформацію пов’язану з порушенням Клієнтом будь-яких умов Договору, а також відомості чи сукупність відомостей про Клієнта, за якими особу Клієнта ідентифіковано /або може бути ідентифіковано та які стали відомі Банку під час укладання Договору чи протягом строку його дії (надалі - Персональні дані Клієнта), про умови Договору, про стан заборгованості Клієнта за Договором тощо, в тому числі у випадках, коли така інформація містить банківську таємницю.

12.1.44. Залучати до співпраці в рамках своєї діяльності третіх осіб. При цьому, Клієнт, підписуючи Договір, дає згоду на те, що інформація, що стосується Клієнта, в тому числі його персональні дані, та Договору (включаючи інформацію, надану Клієнтом Банку в зв’язку з укладенням Договору), стане відомою цим третім особам (в тому числі в зв’язку з наданням послуг, обробкою даних, статистичною звітністю та управлінням ризиками, а також для підготовки та направлення Клієнту комерційних пропозицій).

12.1.45. Направити відповідну інформацію до єдиної інформаційної системи "Реєстр позичальників" Національного банку України, у випадку наявності невиконаних грошових зобов’язань за Договором.

12.1.46. Вимагати відшкодування витрат, понесених Банком в результаті вчинення дій, пов’язаних із стягненням заборгованості з Клієнта за договором, зверненням стягнення, в тому числі, але не виключно, й в судовому порядку, тощо.

12.1.47. Встановлювати та змінювати індивідуальні Тарифи в порядку, передбаченому Договором, Правилами та внутрішніми документами Банку.

12.1.48. Здійснювати фотозйомку та відеоспостереження, якщо інше не передбачене відповідними пунктами Правил, а також телефонний запис у своїх приміщеннях і на своїх пристроях з метою забезпечення безпеки і належного обслуговування Клієнта без його додаткового повідомлення. Відеозаписи, фотографії та записи телефонних розмов можуть бути використані як докази в процесуальних діях. Клієнт надає свою згоду на здійснення Банком при оформленні Договору фотографування себе, зберігання Банком фотографії надалі, а також на поширення фотографій, що зберігаються, у випадках, передбачених Договором.

12.1.49. Здійснювати відступлення прав вимоги за Договором третім особам, письмово повідомивши про даний факт Клієнта протягом 5 календарних днів з дня такого відступлення.

12.2. БАНК ЗОБОВ’ЯЗАНИЙ:

12.2.1. Належним чином виконувати умови цих Правил та Договору.

12.2.2. Вчасно і належним чином виконувати розрахункові та касові операції Клієнта за його Рахунком(-ами) відповідно до чинного законодавства України, внутрішнього розпорядку роботи Банку і умов цих Правил.

12.2.3. Забезпечувати своєчасне зарахування коштів на рахунок Клієнта.

12.2.4. Приймати і видавати готівкові кошти відповідно до чинного законодавства України та згідно з внутрішнім розпорядком роботи Банку.

12.2.5. Видавати за вимогою Клієнта виписки за Рахунком(-ами).

12.2.6. Гарантувати таємницю операцій за Рахунками Клієнта. Без згоди Клієнта інформація третім особам з питань проведення операцій за Рахунками може бути надана тільки у випадках і порядку, передбачених Законом України «Про банки і банківську діяльність». Консультувати Клієнта з питань, що мають безпосереднє відношення до розрахунково-касового обслуговування Клієнта.

12.2.7. Нараховувати та сплачувати Клієнту проценти за Вкладом відповідно до умов, визначених Анкетою-заявою та цими Правилами.

12.2.8. Забезпечити збереження банківської таємниці згідно з чинним законодавством України.

12.2.9. У день, визначений Анкетою-заявою, повернути Клієнту суму Вкладу та сплатити суму нарахованих процентів згідно з умовами Вкладу.

12.2.10. Реєструвати та протягом строку, передбаченого законодавством України для зберігання електронних документів, зберігати інформацію, що підтверджує факт інформування Банком Клієнта та Клієнтом Банку.

12.2.11. Банк під час отримання заяви про втрату Платіжної картки та/або платіжні операції, які не виконувалися Клієнтом, зобов'язаний ідентифікувати Клієнта і зафіксувати обставини, дату, годину та хвилини його звернення на відповідній заяві. Банк після надходження заяви про втрату Платіжної картки та/або платіжні операції, які не виконувалися Клієнтом, зобов'язаний негайно зупинити здійснення операцій з використанням цієї Платіжної картки.

12.2.12. Банк зобов'язаний інформувати Клієнта про зупинення права використовувати Платіжну карту та причини такого зупинення в спосіб, передбачений п.6.1.1 Правил, у разі можливості перед тим, як право використовувати Платіжну картку буде зупинено, і негайно після цього, якщо надання такої інформації не скомпрометує об'єктивно виправданих заходів з безпеки або якщо це не заборонено законодавством України

12.2.13. Повідомляти Банк про помилково здійснені операції.

12.2.14. Протягом дії цього Договору, у випадках отримання Клієнтом овердрафту/ кредиту згідно умов цього Договору, виконувати наступні дії виключно за умови письмового попереднього повідомлення Банку, а саме:

12.2.14.1. отримувати кредити в інших установах (в банківських та не банківських);

12.2.14.2. виступати фінансовим та/або майновим поручителем;

12.2.14.3. обтяжувати своє майно будь-якими іншими зобов'язаннями.

12.2.15. В разі застосування до Банку санкцій у результаті помилкових, винних, протиправних дій Клієнта, останній зобов'язується відшкодувати всі понесені Банком внаслідок цього збитки в повному обсязі.

12.3. КЛІЄНТ МАЄ ПРАВО:

12.3.1. Самостійно розпоряджатися коштами на своїх Поточних рахунках з дотриманням вимог чинного законодавства України, за винятком випадків обмеження права користування і розпорядження коштами на Рахунках, передбачених чинним законодавством України.

12.3.2. Використовувати для здійснення розрахунків платіжні інструменти, передбачені чинним законодавством України.

12.3.3. Вказувати в платіжному дорученні дату валютування, що не може перевищувати 10 (десять) календарних днів з дня складання платіжного доручення.

12.3.4. Відкликати платіжне доручення в національній та іноземній валюті або банківському металі у будь-який час до списання суми коштів з його Поточного рахунку і лише у повній сумі шляхом подання листа про відкликання, складеного у довільній формі та засвідченого підписом Клієнта або його уповноважених осіб.

12.3.5. Отримувати готівкові кошти в межах та строк згідно касової заявки на одержання готівкових коштів за умови наявності коштів на Поточних рахунках у випадках, передбачених чинним законодавством України.

12.3.6. Вимагати своєчасного і повного здійснення розрахунків і інших послуг, обумовлених цими Правилами.

12.3.7. Здійснювати розрахунки за Договором шляхом подання розрахункового документу на паперовому носії в порядку, встановленому цим Договором, Правилами та чинним законодавством України.

12.3.8. Надавати довіреність на здійснення операцій за його Рахунком іншим фізичним особам, оформлену відповідно до вимог цих Правил.

12.3.9. У день, визначений Анкетою-заявою та Правилами, отримати суму Вкладу та суму нарахованих процентів згідно з умовами Вкладу.

12.3.10. Розірвати Анкету-заяву з власної ініціативи та вимагати дострокової видачі суми Вкладу та нарахованих процентів в порядку, визначеному Анкетою-заявою та цими Правилами, з урахуванням вимог чинного законодавства України. Така вимога оформляється письмовою заявою Вкладника про дострокове повернення Вкладу.

12.3.11. Під свою особисту відповідальність доручити Банку випустити додаткову Платіжну картку на користь третьої особи. Держатель додаткової Платіжної картки не є власником коштів на Картрахунку і має право лише на здійснення розрахунково-касових операцій за допомогою додаткової Платіжної картки, емітованої до Картрахунку.

12.3.12. Змінити встановлені Банком авторизаційні ліміти, звернувшись до Банку особисто або за контактними номерами телефонів, (044) 201-16-17 (62) (м. Київ, дзвінки тарифікуються згідно умов операторів, що надають послуги зв'язку) або 0 800 500-450 (безкоштовно зі стаціонарних телефонів у межах України, з інших номерів телефонів, дзвінки тарифікуються згідно умов операторів, що надають послуги зв'язку), на строк не більше 30 (тридцяти) календарних днів. Клієнти можуть змінити встановлені Банком авторизаційні ліміти звертаючись також додатковими дистанційними каналами: через Персонального менеджера, через месенджер (Viber, Telegram та інші), шляхом направлення СМС-повідомлення на контактний номер телефону Банку: +380673244994. У такому разі на Клієнта покладається вся повнота відповідальності за можливі шахрайські трансакції, виконані понад встановлені ліміти.

12.3.13. Клієнт має право доручати Банку шляхом:

- подання відповідної заяви до Банку за телефонами, зазначеними у п. 12.3.12 даних Правил, заблокувати Платіжну картку з обов'язковою наступною оплатою операції згідно з Тарифами Банку;
- подання письмової заяви до Банку та після оплати згідно з Тарифами Банку операцій за розблокування Платіжної картки, розблоковувати Платіжну картку;
- подання Анкети-заяви до Банку та після оплати згідно з Тарифами Банку, активувати інші додаткові послуги;
- подання відповідної заяви до Банку за телефонами, зазначеними у п.12.3.12 даних Правил, розблоковувати Платіжну картку після триразового невірно введеного ПІН-коду.

12.3.14. Письмово чи по телефону доручати Банку постановку Платіжної картки до локального Стоп-списку чи до Стоп-списку платіжних систем Visa та MasterCard зі сплатою комісії згідно з чинними Тарифами Банку, розблоковувати Платіжну картку після триразового невірно введеного ПІН-коду, змінювати обмеження, відміняти CVV2/CVC код терміном до 30 (тридцяти) календарних днів включно. Клієнти можуть відміняти CVV2/CVC код терміном до 30 (тридцяти) календарних днів включно, звертаючись також додатковими дистанційними каналами: через Персонального менеджера, через месенджер (Viber, Telegram та інші), шляхом направлення СМС-повідомлення на контактний номер телефону Банку: +380673244994.

12.3.15. Користуватися додатковими послугами Банку, на отримання яких Клієнт погодився у порядку, передбаченому Договором та даними Правилами з оплатою згідно з Тарифами Банку.

12.3.16. Отримувати щомісячні виписки про стан Картрахунку в порядку, визначеному Сторонами, один раз на місяць у відповідному відділенні Банку/через систему «ІНФОРМАЦІЙНА ІНТЕРНЕТ-СТОРІНКА» без додаткових плат. Отримувати щомісячні виписки про стан Картрахунку в порядку, визначеному Сторонами, частіше ніж один раз на місяць у відповідному відділенні Банку/ через систему «ІНФОРМАЦІЙНА ІНТЕРНЕТ-СТОРІНКА» або позачергові виписки про стан Картрахунку в порядку, визначеному Сторонами, згідно з діючими Тарифами Банку.

Клієнт погоджується з тим, що щомісячна виписка про стан Картрахунку, яку Банк надає Клієнту за його вимогою, є достатнім повідомленням про здійснення операцій з використанням Платіжної картки/Реквізитів Платіжної картки.».

12.4. КЛІЄНТ ЗОБОВ'ЯЗАНИЙ:

12.4.1. Виконувати вимоги Договору, Правил, чинного законодавства України, діючих внутрішніх правил Банку з питань проведення (виконання) розрахунково-касових операцій та оплачувати послуги Банку згідно з чинними Тарифами.

12.4.2. Попередньо оплачувати Банку відповідно до чинних Тарифів Банку послуги зі здійснення операцій з банківськими металами за Рахунком.

12.4.3. Надавати до Банку належним чином оформлені розрахункові та касові документи, відповідно до вимог Банку, умов Договору та чинного законодавства України. Черговість виконання Банком розрахункових документів Клієнта визначається чинним законодавством України.

12.4.4. Не пізніше наступного дня після отримання виписки повідомляти Банк про всі помічені неточності та помилки у виписках за Рахунком(-ами) та інших документах про невизнання (не підтвердження) підсумкового сальдо Рахунку.

12.4.5. Повідомляти Банк про зарахування на Поточний рахунок Клієнта коштів, що йому не належать, і протягом 3 (трьох) робочих днів з дня надходження коштів на Поточний рахунок надати Банку платіжне доручення на перерахування коштів належному отримувачу.

12.4.6. Виплачувати Банку комісійну винагороду за надані Банком послуги згідно з Тарифами Банку, що діють на дату надання такої послуги/проведення операції.

12.4.7. В строк не більш, ніж 3 календарних дні з часу отриманої від Банку вимоги, надавати в Банк усі необхідні документи для контролю за станом розрахунків за експортними, імпортними, лізинговими і іншими операціями для здійснення Банком функцій агента валютного контролю згідно чинного законодавства України, у т. ч. звітність, передбачену нормативно-правовими актами НБУ (по залученим від нерезидента коштам та ін.)

12.4.8. Надавати на першу вимогу Банку достовірні документи та/або відомості, необхідні для здійснення Банком процедур ідентифікації Клієнта, в тому числі, повторної ідентифікації Клієнта, дотримання вимог FATCA та/або фінансового моніторингу його операцій, та/або з'ясування суті діяльності і фінансового стану, а також вчасно повідомляти Банк про всі зміни в документах та/або відомостях, що були надані Клієнтом при укладанні Договору (паспортних даних, адреси місця проживання та/або реєстрації, контактних реквізитів і т.д.), у порядку й обсягах, передбачених чинним законодавством України, нормативно-правовими актами НБУ та внутрішніми нормативними документами Банку з питань запобігання і протидії легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом. Інформація та/або документи підлягають наданню протягом 3 (трьох) календарних днів з дати одержання письмової вимоги від Банку або з дати настання відповідних змін. Клієнт несе персональну відповідальність за достовірність даних, поданих до Банку. При цьому у випадку порушення умов цього пункту щодо надання відповідних документів та/або інформації, Банк має право відмовити Клієнту у наданні будь-яких послуг за Договором.

12.4.9. У випадку зміни довіреної особи, внесеної до Платіжної картки зі зразками підписів, або пролонгації її обов'язків, вчасно надавати до Банку документи, які підтверджують її повноваження.

12.4.10. Не використовувати Рахунок для здійснення операцій, пов'язаних з підприємницькою діяльністю, крім рахунків, які відкриваються для введення незалежної професійної діяльності самозайнятих осіб (приватного нотаріуса, адвоката, судового експерта та ін. осіб, що перелічені у Податковому кодексі України).

12.4.11. Подати до органу соціального захисту населення нову заяву на перерахування та виплату пенсії (грошової допомоги), у випадках коли з поточного пенсійного рахунку Клієнта:

- здійснюється отримання (перерахування) грошових коштів іншою фізичною особою за довіреністю Клієнта більше як 1 (один) рік;
- суми пенсій (грошової допомоги) не одержуються Клієнтом з поточного рахунку більш як 1 (один) рік.

12.4.12. Протягом 3-х календарних днів з часу отриманої від Банку вимоги, надавати в Банк засвідчену в установленому порядку копію довідки податкового органу про сплачений іноземним інвестором в Україні податок на прибуток (дохід) або легалізовану довідку (чи її нотаріально засвідчену копію), видану компетентним органом відповідної країни, визначеним міжнародним договором України про уникнення подвійного оподаткування, яка підтверджує, що Клієнт є резидентом країни, з якою укладено міжнародний договір про уникнення подвійного оподаткування доходів.

12.4.13. У тижневий строк повідомляти Банк про зміну місця проживання та інших реквізитів та надати Банку документи, що підтверджують такі зміни.

12.4.14. У випадку розірвання Вкладу з власної ініціативи, повідомити Банк про свій намір в порядку, встановленому цими Правилами.

12.4.15. При вимозі повернення Вкладу до закінчення строку дії Анкети-заяви Клієнт зобов'язується оплатити комісію за розрахунково-касове обслуговування згідно з Тарифами Банку, що діятимуть на момент повернення коштів.

12.4.16. Щотижня знайомитися з діючими Тарифами Банку, що стосуються обслуговування Вкладів, на підставі Договору, на офіційному сайті Банку в мережі Інтернет за адресою www.pravex.com.ua або зателефонувавши до Банку за контактними номерами телефонів, (044) 201-16-17 (62) (м. Київ, дзвінки тарифікуються згідно умов операторів, що надають послуги зв'язку) або 0 800 500-450 (безкоштовно зі стаціонарних телефонів у межах України, з інших номерів телефонів, дзвінки тарифікуються згідно умов операторів, що надають послуги зв'язку).

12.4.17. Оплатити всі витрати, всі інші платежі та комісії протягом 15 (п'ятнадцяти) днів після закінчення календарного місяця, у якому здійснювалися розрахунки (крім комісій за перевипуск Платіжної картки та/або за надання послуг з розблокування Платіжної картки та/або надання інших додаткових, в т. ч. пакетних послуг, які сплачуються до проведення Банком відповідної операції). Клієнти, які зобов'язані вносити незнижувальний залишок згідно з рішенням уповноваженого органу/ уповноваженої особи Банку, повинні також відновити незнижувальний залишок на Картрахунку.

12.4.18. Клієнт/спадкоємець самостійно виконує всі зобов'язання стосовно сплати податків та інших обов'язкових платежів до бюджету та позабюджетних фондів та несе відповідальність за нарахування та сплату податків та інших обов'язкових платежів, передбачених законодавством України, з коштів, що перераховуються на Картрахунок.

12.4.19. Клієнт несе відповідальність за зберігання Платіжної картки нарівні з грошима та цінними паперами.

12.4.20. Зберігати квитанції (сліпи, чеки, рахунки), що підтверджують дійсність проведених операцій, до моменту відображення цих операцій у щомісячній виписці не менше 120 (ста двадцяти) днів з дня здійснення операції по Платіжній картці.

12.4.21. Самостійно вирішувати з Держателями додаткових Платіжних карток та Довіреними особами усі суперечки, пов'язані з витрачанням коштів з Картрахунку, а також зі скаргами та вимогами, що випливають з юридичних актів.

12.4.22. Відшкодувати всі можливі збитки (у тому числі упущена вигода), яких зазнає Банк з вини Клієнта.

12.4.23. У разі необхідності надати Банку всю інформацію для розслідування обставин зникнення Платіжної картки, спірних операцій.

12.4.24. Контролювати свій Витратний ліміт та не допускати його перевитрати. При виникненні несанкціонованого овердрафту негайно (не пізніше останнього дня місяця, в якому виник несанкціонований овердрафт) погасити його шляхом внесення на Картрахунок коштів та сплатити Банку плату за користування несанкціонованим овердрафтом у розмірі, згідно з Тарифами Банку. Проценти за користування несанкціонованим овердрафтом нараховуються з розрахунку фактичної кількості днів користування несанкціонованим овердрафтом методом факт/факт. За несвоєчасне погашення несанкціонованого овердрафту Банк має право стягувати пеню/ штрафи згідно з Тарифами Банку. У випадку виникнення несанкціонованого овердрафту Клієнт гарантує Банку повернення заборгованості всіма коштами, майном та іншими активами, майновими правами, що йому належать.

12.4.25. Своєчасно (не пізніше 3 (третього) числа кожного календарного місяця) ознайомлюватись з інформацією для клієнтів Банку, яка стосується виконання даних Правил, умов Договору та обслуговування Рахунку, яка розміщена в залах обслуговування клієнтів на відділеннях Банку та/або на офіційному сайті Банку www.pravex.com.ua

12.4.26. Не використовувати Платіжну картку чи нанесену на неї інформацію з метою, не передбаченою цими Правилами, чи такою, що знаходиться у протиріччі з діючим законодавством України.

12.4.27. Повернути в Банк Платіжну картку не пізніше 5 (п'яти) календарних днів після першої вимоги Банку або протягом 10 (десяти) днів по закінченні строку її дії чи не пізніше 5 (п'яти) днів до дня звільнення (для Зарплатних Платіжних карток), а також Платіжної картки, випущені Довіреним особам Клієнта, крім втрачених/вкрадених, для ліквідації.

12.4.28. Особисто користуватися Платіжною карткою, виписаною на його ім'я, не передавати її третім особам і вжити всіх можливих заходів для запобігання її втраті, розголошення ПІН-коду (зберігання його у таємниці, щоб ні за яких умов він не став відомий третій особі), слова-пароля чи інформації, нанесеної на Платіжну картку та магнітну смугу, чи їх незаконного використання. Клієнт повідомлений про те, що Платіжна картка є матеріальною цінністю та з метою зменшення ризику її втрати чи крадіжки, а також здійснення шахрайських операцій, пов'язаних з Платіжною карткою,

Клієнт повинен бути обережним при користуванні нею. Клієнт за будь-яких обставин повинен не брати до уваги рекомендації від третіх осіб при користуванні Платіжною карткою. Відповідальність у разі виникнення шахрайських операцій несе Клієнт, який повідомив реквізити Платіжної картки або допустив розголошення інформації про Платіжну картку третій особі у тому числі розрахунки в мережі Інтернет.

12.4.29. При оплаті товарів/послуг за допомогою Платіжної картки в торгівельно-сервісній мережі підписувати тільки вірно заповнені чеки/сліпи/ рахунки.

12.4.30. Вчасно розміщувати на Картрахунку кошти, достатні для здійснення всіх необхідних платежів по картрахунку згідно з діючими Тарифами банку.

12.4.31. Поповнити Картрахунок на суму достатньої для забезпечення оплати комісії Банку за перевипуск Платіжної картки та/або за інші додаткові послуги за фактом їх надання.

12.4.32. Інформувати Держателів додаткових Платіжних карток про всі процедури, Правила та Тарифи. Клієнт має право в будь-який час анулювати чи заблокувати додаткові Платіжної картки, що випущені за його проханням, шляхом повідомлення Банку в порядку та за формою, встановленою Банком.

12.4.33. Клієнт повідомлений про те, що всі операції та послуги, які надаються Банком Клієнту, регулюються чинними законодавчими та нормативними актами України (деякі види операцій можуть також регулюватися законодавством тих іноземних держав, в яких вони здійснюються, ініціюються чи опрацьовуються). Відповідно до чинних законодавчих та нормативних актів на Банк може бути покладений ряд контрольних функцій у відношенні до деяких видів операцій Клієнта (наприклад, операцій з іноземною валютою, операцій з готівкою, а також операцій, які можуть бути віднесені до підозрілих) та обов'язок надавати різним державним та правоохоронним органам інформацію про рахунки та операції Клієнта. Для вказаних цілей Банк може періодично запитувати у Клієнта різні документи та/або письмові пояснення, а Клієнт погоджується їх надавати за запитом Банку.

12.4.34. Клієнт зобов'язаний надавати на вимогу Банку інформацію та документи, що стосується його Податкового статусу, у тому числі на вимогу Банку надати заповнені відповідно до вимог FATCA форми. Клієнт зобов'язаний негайно інформувати Банк про зміну свого Податкового статусу, та у разі набуття статусу Податкового резидента США негайно надати до Банку форму W9 із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США (TIN). Якщо Клієнт або уповноважена особа Клієнта не надали необхідної інформації для проведення ідентифікації згідно вимог FATCA, або було виявлено недостовірність у наданій клієнтом інформації\документах, Банк має право з метою дотримання FATCA вчиняти наступні дії:

а) здійснювати договірне списання з Рахунку Клієнта грошових коштів з метою утримання «штрафного» податку (withholding) в розмірі 30 % від сум переказів Клієнта, з наступним направленням списаних сум з рахунків Банку до Податкової служби США в порядку та строки, визначені FATCA; та/або

б) закрити рахунок Клієнта та/або відмовитися від надання Послуг за Договором, від підписання Заяв, проведення операцій за Рахунком Клієнта чи призупинити (тимчасово) операції по ним, та/або розірвати Договір.

12.4.35. Контролювати рух коштів за своїми Рахунками та негайно повідомляти Банк про операції, які не виконувалися Клієнтом.

13. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ДО ПРАВИЛ, УКЛАДЕННЯ, ЗМІНИ І РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ

13.1. Правила розроблені на невизначений строк та набирають чинності з моменту їх розміщення для ознайомлення на інформаційних стендах, що розміщені в залах обслуговування клієнтів на відділенні та офіційному сайті Банку www.pravex.com.ua та укладення Договору.

13.2. У Правила Банком можуть бути внесені зміни, про що Банк повідомляє шляхом розміщення змін до Правил та/або Правил в новій редакції на інформаційних стендах, що розміщені в залах обслуговування клієнтів на відділенні та на офіційному сайті Банку www.pravex.com.ua та надсилає повідомлення Клієнту у системі «Інформаційна інтернет-сторінка» за 30 (тридцять) календарних днів до набрання чинності відповідних змін.

Укладаючи Договір, Клієнт погоджується з порядком зміни умов цих Правил та/або Договору, який викладено у цьому пункті.

Сторони погодили, що зміни, які здійснюються відповідно до умов цього пункту Правил, не потребують додаткового укладення Сторонами угод щодо внесення змін та вступають в силу з дати, що буде вказана у вищевказаних повідомленнях.

Клієнт, при незгоді зі зміною Правил зобов'язаний письмово повідомити про це Банк, для вирішення питання про розірвання Договору і закриття Рахунку(-ів).

У випадку скасування Правил, вони продовжують регулювати відносини між Банком та Клієнтами, з якими було укладено Договір, і діють для кожного з них у останній редакції, що була чинна перед скасуванням, до повного виконання всіх зобов'язань за Договором між Банком та Клієнтом.

13.3. Рахунки закриваються на підставі заяви Клієнта та/або за інших підстав, передбачених цими Правилами, Договором та/або чинним законодавством України.

13.4. У випадку закриття Рахунку за заявою Клієнта, Банк проводить взаєморозрахунки з Клієнтом. За наявності на момент закриття Картрахунку залишку коштів на ньому, включаючи незнижувальний залишок, такі кошти видаються готівкою через касу Банку на підставі заяви Клієнта про закриття Картрахунку протягом 10 (десяти) днів з дня подачі заяви про закриття Картрахунку.

З дати закриття Клієнтом всіх Рахунків за Договором та погашення ним в повному обсязі існуючої перед Банком заборгованості, Договір вважається розірваним.

13.5. У випадку відсутності руху та залишку коштів на Рахунку Клієнта протягом 3 (трьох) років, та/або незгоди Клієнта із запропонованими Банком змінами до Договору та/або Правил, Договір може бути розірвано Банком у порядку, передбаченому Договором та Правилами.

14. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

14.1. У випадку невиконання або неналежного виконання зобов'язань, встановлених Договором, Банк та Клієнт несуть відповідальність передбачену цими Правилами та чинним законодавством України .

14.2. Відповідальність за правильність заповнення реквізитів розрахункового документа, у тому числі номерів рахунків і кодів, суми податку на додану вартість і кодів бюджетної класифікації несе Клієнт.

Клієнт несе відповідальність за відповідність інформації, зазначеної ним в документі на переказ коштів, суті операції, щодо якої здійснюється цей переказ.

Банк не несе відповідальність за достовірність змісту розрахункового документу, оформленого Клієнтом, а також за повноту і своєчасність сплати клієнтом податків, зборів та обов'язкових платежів, за винятком випадків, передбачених чинним законодавством України.

Банк контролює повноту заповнення реквізитів платіжних документів Клієнта та відповідність вказаних в них номера Рахунку та Реєстраційного номера облікової Платіжної картки платника податків Клієнта.

14.3. Банк не несе відповідальності у випадку:

- неотримання або несвоєчасного отримання Клієнтом письмової кореспонденції, направленої на його адресу, що вказана у Договорі та/ або неправильне перерахування або неперерахування коштів за Анкетами-заявами, якщо Клієнт не повідомив Банк про зміну свого місця проживання та реквізитів в порядку, визначеному цими Правилами; та/або
- відмови надати Клієнту послугу та/або провести операцію, якщо вони не передбачені діючими Тарифами Банку або у Банка відсутні технічні можливості на їх проведення/надання та/або у інших випадках, передбачених цими Правилами та чинним законодавством України; та/або
- розголошення Банком третім особам інформації щодо ідентифікації Клієнта та/або суті фінансових операцій Клієнта за Рахунком(-ми) у випадках, передбачених пунктами 14.2-14.3 Правил та/або законодавством та/або
- неправомірних дій органів (в т. ч. порушення ними строків зарахування грошових коштів на Рахунок), які відповідно до укладених з Банком договорів, здійснюють перерахування грошових коштів на Рахунок Клієнта.

14.4. В окремому випадку, за згодою Банку та за наявності в нього технічних можливостей, операції та послуги, що не передбачені чинними Тарифами Банку, можуть бути проведені/надані ним за окремою ціною, щодо якої Банк та Клієнт дійдуть згоди.

14.5. Банк зобов'язується інформацію, що становить банківську таємницю, яка стала відома Банку у процесі обслуговування Клієнта та взаємовідносин з ним, зберігати, захищати, використовувати та розкривати у порядку, встановленому нормами чинного законодавства України та/ або умовами Договору. За незаконне розголошення та використання інформації, що становить банківську таємницю, Банк несе відповідальність, встановлену нормами чинного законодавства України.

14.6. Банк не несе відповідальності за проведені за Рахунком Клієнта операції та їх наслідки, якщо можливість проведення зазначених операцій виникла не з вини Банку.

14.7. Спори, що виникають протягом дії Договору, вирішуються шляхом переговорів. У разі недосягнення згоди – у судовому порядку відповідно до чинного законодавства України.

14.8. Банк гарантує Вкладнику повернення внесеного ним Вкладу Статутним капіталом Банку і всім належним йому майном.

14.9. Клієнт несе відповідальність за виконання грошових зобов'язань за операціями, що здійснені з використанням усіх Платіжних карток, емітованих до Картрахунку, впродовж всього строку користування ними. На Клієнта покладається обов'язок погашення заборгованості по Картрахунку, включаючи заборгованість, що виникла в результаті дій Держателів додаткових Платіжних карток.

14.10. Клієнт несе повну відповідальність за всі операції, здійсненні з використанням Платіжних карток до часу отримання Банком заяви Держателя про призупинення здійснення операцій з їх застосуванням і занесенням до Стоп-списку, в тому числі до Стоп-списку платіжних систем Visa та MasterCard, згідно з умовам Договору та Правил, а також за всі подальші операції, що супроводжувалися авторизацією або без авторизації, якщо Карта не занесена до Стоп-списку, в тому числі до Стоп-списків платіжних систем Visa та MasterCard.

14.11. Клієнт несе відповідальність (приймає на себе зобов'язання повністю відшкодувати Банку витрати) за всі операції, здійснені з використанням реквізитів Платіжної картки (номеру, строку дії, CVC2/CVV2 коду) в мережі Інтернет. Операції, що пов'язані з телефонними та поштовими замовленнями (MOTO – mail or telephone order transactions) та операції без авторизації.

14.12. За можливе шахрайське використання Платіжної картки, у разі якщо Клієнт (або Довірена особа Клієнта) дає згоду на проведення операції з Платіжною карткою поза полем його зору, та в подальшому, в розмірі сум операцій, які були здійснені з моменту згоди Клієнта на проведення операцій поза його зором або поза зором його Довіреної особи, та комісій Банку, нарахованих за здійснення цих операцій.

14.13. Клієнт несе відповідальність (приймає на себе зобов'язання повністю відшкодувати Банку витрати), якщо було доведено причетність Клієнта або його близьких чи рідних до операцій, що зазначені як шахрайські.

14.14. За всі операції, що супроводжуються введенням ПІН-коду, в розмірі сум операцій, здійснених з введенням ПІН-коду, та комісій Банку, нарахованих за здійснення цих операцій.

14.15. У випадку стягнення Банком неустойки (штрафу, пені) за невиконання чи неналежне виконання Клієнтом своїх зобов'язань за Договором та цими Правилами, Клієнт зобов'язаний сплатити неустойку в розмірі, визначеному Тарифами Банку.

14.16. Банк не відповідає за відмову третьої сторони прийняти Платіжну картку та/або обмеження на використання Платіжної картки, встановлені третьою стороною, зокрема у разі встановлення лімітів третьою стороною на суми отримання Держателем Платіжної картки готівки в банкоматах (одноразово, протягом дня, за місяць) тощо.

14.17. Банк не відповідає за ситуації, що знаходяться поза його контролем і пов'язані зі збоями в роботі зовнішніх систем оплати, розрахунків, обробки і передачі даних та/або за виникнення інших конфліктних ситуацій поза сферою його контролю.

14.18. Банк не несе відповідальність за будь-яке розголошення, спотворювання, чи то не отримання інформації про Картрахунок, що може статися внаслідок її розсилки на номер мобільного телефону/електронну адресу в Інтернет (E-mail), яка проводиться з використанням стандартних каналів передачі даних.

14.19. Банк не несе відповідальності за операції, здійснені з використанням Платіжної картки/Реквізитів Платіжної картки, та стан Картрахунку чи Платіжної картки Клієнта у разі втрати або викрадення Платіжної картки, передачі її третій особі.

14.20. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом, уповноваженими особами Клієнта, його контрагентами за будь-які утримання, санкції, обмеження та інші негативні наслідки щодо Рахунків, грошових коштів та операцій за Рахунком, якщо такі наслідки пов'язані із виконанням вимог FATCA з боку Податкової служби США, банків-кореспондентів та інших осіб, що приймають участь в переказах, а також за будь-які пов'язані з цим збитки, витрати, моральну шкоду та/або неотримані доходи.

14.21. Банк не несе відповідальності за збитки, що спричинені Клієнту в результаті незаконних дій та шахрайства третіх осіб або в наслідок порушення Клієнтом Договору та Правил.

14.22. Клієнт бере на себе відповідальність за можливе неотримання кореспонденції Банку за умови, якщо кореспонденція буде направлена через поштові відділення зв'язку за адресою, вказаною у розділі «Адреса фактичного проживання клієнта» Договору.

14.23. Спори, що виникають протягом дії Договору, вирішуються шляхом переговорів. У разі недосягнення згоди – у судовому порядку відповідно до чинного законодавства України.

15. ФОРС-МАЖОРНІ ОБСТАВИНИ

15.1. Банк та Клієнт звільняються від відповідальності за часткове чи повне невиконання будь-яких умов Договору, якщо це невиконання мало місце в зв'язку з наявністю причин, що знаходяться поза сферою контролю сторони Договору, що прострочила виконання зобов'язання. Такі причини включають стихійне лихо, екстремальні погодні умови, пожежі, війни, страйки, воєнні дії, суспільні безладдя та інше (далі – «форс-мажор»), але не обмежуються ними. Період звільнення від відповідальності починається з моменту підтвердження факту настання форс-мажорних обставин в Торгово-промислової палати, або інших уповноважених органах в порядку передбаченому законодавством та повідомлення Банка/Клієнта про факт настання таких обставин і закінчується або закінчився б, якщо не виконуюча сторона прийняла би заходи, які вона дійсно могла вжити для виходу з «форсу-мажору».

«Форс-мажор» автоматично продовжує термін виконання зобов'язань на весь період його дії і ліквідації наслідків.

15.2. Про настання «форс-мажорних» обставин Банк та Клієнт повинні інформувати один одного невідкладно.

15.3. Банк має право розірвати Договір у випадку, якщо ці обставини будуть тривати більше ніж 3 (три) місяці.

16. ВИКОРИСТАННЯ ІНФОРМАЦІЇ

16.1. Шляхом укладання Клієнтом Договору Клієнт надає Банку повне право та згоду на доступ до його кредитної історії, а також збір, обробку, зберігання, використання та поширення інформації, що є кредитною історією, через будь-яке бюро кредитних історій (далі – Бюро) на власний розсуд та/чи для надання будь-яким особам, підприємствам, установам, організаціям будь-якої форми власності. У такому випадку розкриття Банком інформації, що є кредитною історією, Клієнт не буде мати до Банку будь-яких претензій.

Шляхом укладення Договору Банк повідомляє, що інформація, яка становить кредитну історію позичальника, може бути передана Банком будь-якому бюро кредитних історій, які здійснюють свою діяльність на території України у відповідності з вимогами чинного законодавства України, зокрема зазначених у Правилах.

Клієнт погоджується з тим, що Банк не зобов'язаний його повідомляти про таку передачу.

16.2. Шляхом укладення даного Договору Банк повідомляє, що інформація, яка становить кредитну історію Позичальника, конфіденційну інформацію про Клієнта та іншої інформації, може бути передана Банком будь-якому бюро кредитних історій, які здійснюють свою діяльність на території України у відповідності з вимогами чинного законодавства України, зокрема до:

- ПАТ «Міжнародне бюро кредитних історій» 03062, Україна, м. Київ, проспект Перемоги 65, офіс 65;
- ПрАТ «Перше всеукраїнське бюро кредитних історій» 02660, Україна м. Киів, вул. М. Раскової 11;
- ТОВ «Українське бюро кредитних історій» 01001, Україна, м. Киів, вул. Грушевського 1д.

Зазначений перелік може бути самостійно доповнений Банком в порядку передбаченому цими Правилами та умовами Договору.

16.3. Шляхом укладення Договору Клієнт надає Банку право використовувати банківську таємницю, що стосується кредитної історії, виконання зобов'язань, фінансового стану Клієнту, а також інформацію про те, чи є він Клієнтом Банку, на власний розсуд, для надання будь-яким особам, підприємствам, установам, організаціям будь-якої форми власності чи внесення інформації про Клієнта до ЄІС «Реєстр позичальників», до Бази скомпрометованих Клієнтів і бюро кредитних історій, наслідком чого для Клієнта може бути відмова в отриманні кредитів та обслуговуванні в інших банках. У такому випадку розкриття Банком банківської таємниці, що стосується кредитної історії, виконання зобов'язань, фінансового стану, а також інформації про те чи є він Клієнтом Банку, Клієнт не буде мати до Банку претензій.

16.4. Шляхом укладення Договору Клієнт виражає свою згоду на збирання, зберігання, використання та поширення Банком конфіденційної інформації про Клієнта з метою, що стосується укладення і виконання даного Договору. Крім того, Клієнт виражає свою згоду на те, що конфіденційна інформація, а також інформація, що становить банківську таємницю, може бути розкрита материнській компанії ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК», якою є банк ІНТЕЗА САНПАОЛО С.п.А. (Турін, Італія).

16.5. Кожна із Сторін Договору зобов'язана зберігати сувору конфіденційність стосовно його умов, а також технічну, комерційну, фінансову банківську та іншу інформацію про партнера, крім випадків, передбачених п. 16.1, 16.4 даних Правил.

16.6. Укладанням даного Договору Клієнт дає згоду Банку відповідно до Закону України «Про захист персональних даних» (далі – ЗУ «Про захист персональних даних») на обробку та використання у встановленому Банком порядку його персональних даних у юридичних справах з оформлення рахунку та/або за допомогою відповідного програмного забезпечення Банку (далі – База персональних даних клієнтів) з метою надання банківських, фінансових та інших послуг, які регулюються Законом України «Про банки і банківську діяльність», Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та іншими документами, з метою дотримання Банком вимог чинного законодавства, зокрема підготовки та подання статистичної, адміністративної та іншої звітності, направлення різного роду інформаційних повідомлень тощо в обсязі, необхідному для реалізації наведеної мети обробки персональних даних.

Клієнт надає свою згоду на обробку персональних даних на термін, який є необхідним відповідно до мети обробки персональних даних, передбачених даним розділом, згодою/дозволом, однак у будь-якому випадку до моменту припинення Банку та/або його правонаступників.

16.7. Клієнт надає свою згоду на те, що його персональні дані можуть бути передані/поширені/розкриті (у тому числі для їх подальшої обробки та використання) у зв'язку із реалізацією правовідносин у сфері надання банківських, фінансових та інших послуг між ним та Банком третім особам та материнській компанії Банку, якою є ІНТЕЗА САНПАОЛО С.п.А (Турин, Італія).

Також Клієнт надає свою згоду на те, що його/їх персональні дані можуть бути передані/ поширені/ розкриті (у тому числі для їх подальшої обробки та використання) у зв'язку із реалізацією правовідносин у сфері надання фінансових послуг між ним/ними та Банком третім особам (колекторським, фінансовим, юридичним компаніям, Асоціаціям, членом яких є Банк, новим кредиторам у разі відступлення права вимоги тощо).

Персональні дані передаються розпорядникам баз даних та третім особам, яких Банк визначає самостійно. Власник/и персональних даних погоджується/ються з тим, що Банк не зобов'язаний його/їх повідомляти про таку передачу.

16.8. Клієнт погоджується, що до його персональних даних може бути наданий доступ третім особам за їхнім запитом, за умови взяття зазначеними особами зобов'язання щодо забезпечення виконання вимог ЗУ «Про захист персональних даних», в порядку, передбаченому ст. 16 ЗУ «Про захист персональних даних».

16.9. Шляхом укладання даного Договору Клієнт підтверджує, що повідомлений про свої права, як суб'єкт персональних даних, визначені ст. 8 ЗУ «Про захист персональних даних» та розміщені на власному веб-сайті (веб-сторінці) Банку за адресою http://www.pravex.com.ua. Клієнт підтверджує, що повідомлений про володільця своїх персональних даних (Банк), склад та зміст зібраних персональних даних, мету збору персональних даних та осіб, яким передаються його персональні дані, що зазначені у даному розділі Правил, про включення персональних даних Клієнта до Бази персональних даних клієнтів Банку.

16.10. Використання і поширення інформації, що становить персональні дані Клієнта здійснюється виключно в межах необхідних для забезпечення діяльності Банку та/або захисту його інтересів та/або необхідних для забезпечення виконання цього Договору. Підписанням Договору Клієнт стверджує, що вся надана Клієнтом Банку інформація в тому числі що становить персональні дані, надана Клієнтом на законних підставах і він має право її використовувати та розпоряджатися нею.

16.11. Клієнт зобов'язується при зміні його персональних даних надавати протягом 5 робочих днів з моменту настання таких змін до Банку уточнену інформацію та подавати оригінали відповідних документів для внесення його нових персональних даних до Бази персональних даних клієнтів. Уклавши Договір, Клієнт надає Банку свою згоду та право збирати, зберігати протягом необмеженого часу, обробляти, використовувати, поширювати, передавати і отримувати інформацію (дані про

Клієнта, відомі Банку та/або третім особам, у зв'язку з укладенням та виконанням Договору, у тому числі банківську та комерційну таємницю та/або персональні дані Клієнта) в обсязі встановленому Правилами:

– яка відповідно до законодавства України входить до складу кредитної історії (у тому числі інформації, що міститься у державних реєстрах та інших базах даних публічного використання) – до/від/через бюро кредитних історій, які створені та здійснюють діяльність відповідно до законодавства України, у порядку, визначеному Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій». Інформація про назву та адресу бюро кредитних історій, до яких Банк буде передавати інформацію для формування кредитних історій опублікована на офіційному сайті Банку http://www.pravex.com.ua. Сторони також домовилися, що Клієнт згоден з тим, що Банк має право надати необхідну інформацію щодо формування кредитної історії іншим особам, яким ця інформація необхідна для виконання своїх функцій або надання послуг Банку в обсязі, який буде визначено Банком самостійно з урахуванням вимог законодавства України;

– необхідну при передачі/отриманні інформації до/від/через Єдину інформаційну систему «Реєстр позичальників»;

– необхідну при внесенні інформації про боржника до реєстрів обтяжень при укладенні договорів забезпечення виконання зобов'язань за Договором;

– необхідну для укладання та/або виконання договорів страхування – до/від/через страхових(-і) компаній(-ї);

– необхідну при укладенні договорів щодо відступлення права вимоги та/або переведення боргу за даним Договором та/або укладення інших цивільно-правових угод відповідно до законодавства України – до відповідних фізичних та юридичних осіб, що є стороною такого договору;

– необхідну третім особам для забезпечення виконання ними своїх функцій або надання послуг Банку, включаючи, але не обмежуючись послугами з відповідального зберігання документів, ведення архівів, проведення заходів щодо впорядкування існуючої заборгованості Клієнта тощо відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та Банком договорів за умови, що передбачені договорами функції та/або послуги стосуються основної діяльності Банку, яку він здійснює на підставі отриманих банківської ліцензії та письмових дозволів та/або спрямовані на виконання умов Договору та/або договорів, за якими надається забезпечення виконання зобов'язань за Договором;

– необхідну в інших випадках, у відповідності до вимог чинного законодавства України.

Своїм підписом під Договором Клієнт засвідчує, що він розуміє та погоджується з режимом використання інформації, що зазначений у цьому пункті, а також що він належним чином повідомлений про можливість включення персональних даних Клієнта, що стали або стануть відомі Банку у ході виконання Договору, до Бази персональних даних клієнтів Банку. При цьому Сторони погодили, що Клієнт не матиме до Банку жодних претензій в разі вчинення останнім будь-якої дії, зазначеної в цьому пункті.

16.12. Клієнт підписанням Договору надає право (дозвіл) Банку розкривати U.S. Internal Revenue Service (надалі – IRS) інформацію стосовно Клієнта та його операцій, що становить банківську таємницю, у випадку, якщо Клієнт є Specified U.S. Person (визначеною особою США) у розумінні розділу U.S. Internal Revenue Code of 1986, відомому як Foreign Account Tax Compliance Act, включаючи U.S. Treasury Regulations Relation to Information Reporting by Foreign Financial Institutions and Withholding on Certain Payments to Foreign Financial Institutions and Other Foreign Entities та роз'яснення IRS (надалі – FATCA).

16.13. Клієнт надає Банку Згоду здійснювати передачу персональних даних Клієнта та уповноважених осіб Клієнта, розкриття банківської таємниці, персональних даних та іншої конфіденційної інформації за Договором з метою виконання Банком вимог FATCA, зокрема, у таких випадках:

- Податковому управлінню США та\або уповноваженому державному органу України при наданні звітності в порядку та обсягах, визначених FATCA;

- особам, що приймають участь в переказі коштів на Рахунки Клієнта (наприклад, банкам-кореспондентам, Платіжним системам та їх учасникам, відправникам та отримувачам переказів, іншим установам, що здійснюють авторизацію чи процесінг переказів), юридичним особам Intesa Sanpaolo Group, а також в інших випадках, передбачених FATCA.»

Додатки

Додаток 1: Анкета-заява на відкриття Поточного Рахунку

Анкета-заява №_____
про відкриття та обслуговування поточного рахунку фізичної особи

м. _____ «__» _____ 201__ р.

ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ КЛІЄНТА (заповнюється обов'язково)		**ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ ПРЕДСТАВНИКА КЛІЄНТА/ТРЕТЬОЇ ОСОБИ (заповнюється у випадку необхідності)**	
Прізвище, ім'я, по батькові		Прізвище, ім'я, по батькові	
Дата народження		Дата народження	
Громадянство		Громадянство	
Реєстраційний номер облікової картки платника податків		Реєстраційний номер облікової картки платника податків	
Серія та номер документу, що посвідчує особу, ким і коли виданий		Серія та номер документу, що посвідчує особу, ким і коли виданий	
Номер пенсійної справи (при необхідності)		Номер та дата видачі документу, що надає право представництва	
Резидентність		Резидентність	
АДРЕСА КЛІЄНТА		**АДРЕСА ПРЕДСТАВНИКА КЛІЄНТА/ТРЕТЬОЇ ОСОБИ**	
Адреса постійного місця проживання/реєстрації		**Адреса постійного місця проживання/реєстрації**	
Адреса фактичного місця проживання		**Адреса фактичного місця проживання**	
КОНТАКТНА ІНФОРМАЦІЯ КЛІЄНТА		**КОНТАКТНА ІНФОРМАЦІЯ ПРЕДСТАВНИКА КЛІЄНТА/ТРЕТЬОЇ ОСОБИ**	
Контактний телефон		Контактний телефон	
Мобільний телефон		Мобільний телефон	
e-mail		e-mail	
ПРОШУ ВІДКРИТИ РАХУНОК НА ІМ'Я			
П.І.Б. власника рахунку			
ТИП РАХУНКУ			
ВАЛЮТА РАХУНКУ			
ІНФОРМАЦІЯ ПО РАХУНКАМ			
БАНК: (посада) / (підпис) / (прізвище та ініціали) МП		**КЛІЄНТ:** (підпис) / (прізвище та ініціали) **ПРЕДСТАВНИК КЛІЄНТА:** (підпис) / (прізвище та ініціали)	

Я,_____(П.І.БП.І.Б. Клієнта) з діючими на момент підписання Тарифами Банку та Правилами ознайомлений та згоден з ними, примірник Анкети-заяви отримав. Із змістом Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах ознайомлений. Вимоги цієї Інструкції для мене обов'язкові. Мені відомо про те, що цей рахунок забороняється використовувати для проведення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької діяльності. Письмові розпорядження підписуватимуться мною або уповноваженою мною особою за довіреністю. У разі зміни повноважень особи на право розпоряджатися рахунком зобов'язуюсь негайно повідомити про це в письмовій формі. Усе листування щодо цього рахунку прошу надсилати за адресою: вказаною у цій Анкеті-заяві. Про зміну адреси повідомлятиму банк письмово.

Підписанням даної Анкети-заяви я, _____ (П.І.Б. Клієнта), доручаю Банку на наступний робочий день з дати закінчення пакету послуг «Фамільний» у разі не продовження пакету послуг на новий строк, самостійно перерахувати залишок коштів з цього Поточного рахунку «ПРАВЕКС ФАМІЛЬНИЙ» на мій Картковий рахунок №_____у відповідній валюті, відкритий в рамках пакету послуг «Фамільний». На наступний робочий день після такого перерахування Банк має право закрити мій Поточний рахунок «Правекс Фамільний» без будь-яких додаткових доручень з мого боку.

Я, _____(П.І.БП.І.Б. Клієнта), цим підписом підтверджую, що ознайомлений з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, що розміщена на офіційному сайті банку за посиланням https://www.pravex.com.ua/chastnym-licam/fond-garantuvannya-vkladiv-fizosib та на інформаційному стенді відділення Банку

_____ (підпис)

Поточний рахунок	
ДОДАТКОВА ІНФОРМАЦІЯ	

Ця Анкета-заява є невід'ємною частиною Договору комплексного обслуговування фізичної особи № _____ від ___.___.____.

Відмітки Банку

Відкрити поточний рахунок у _____ (вид валюти) дозволяю	Документи на оформлення відкриття рахунку перевірив (посада і підпис уповноваженої особи, на яку покладено обов'язок відкривати рахунки клієнтів)
Керівник (підпис) (уповноважена керівником особа)	
Дата відкриття рахунку «___» _____ 200_ р.	
N балансового рахунку N особового рахунку	Головний бухгалтер

	(інша відповідальна особа, яка контролює правильність присвоєння номера рахунку) _____ (підпис)

Виконавець _____

Додаток 3: Заява про закриття Поточного рахунку

Заява
про закриття поточного рахунку

Найменування банку **ПАТКБ «ПРАВЕКС – БАНК»**

Власник рахунку {П.І.Б. клієнта}

реєстраційний номер облікової картки платника податків власника рахунку _____

Прошу закрити поточний рахунок № _____, залишок коштів видати готівкою/ перерахувати на рахунок №_____, відкритий у _____
(назва банку)

Дата заповнення заяви «___»_____20__р.
_____
(підпис власника рахунку/підпис особи, уповноваженої власником)

Відмітки банку

1. Дата, час отримання банком заяви {дата} о {час} год.
2. Залишок коштів на рахунку за станом
на дату отримання банком заяви {сума залишку}.
3. Дата перерахування залишку коштів/ виплати готівкою «___» _____20__ р.
4. Дата закриття рахунку «___»_____ 20__ р.

Відповідальна особа _____
(посада, ПІБ та підпис)

Головний бухгалтер _____
(інша відповідальна особа)(підпис)

Додаток 4: Анкета-заява на Вклад

Анкета-заява №_____
банківського вкладу (депозиту) фізичної особи

м. _____ «__» _____ 201__ р.

ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ КЛІЄНТА (заповнюється обов'язково)		**ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ ПРЕДСТАВНИКА КЛІЄНТА/ТРЕТЬОЇ ОСОБИ (заповнюється у випадку необхідності)**	
Прізвище, ім'я, по батькові		Прізвище, ім'я, по батькові	
Дата народження		Дата народження	
Громадянство		Громадянство	
Реєстраційний номер облікової картки платника податків		Реєстраційний номер облікової картки платника податків	
Серія та номер документа, що посвідчує особу, ким і коли виданий		Серія та номер документа, що посвідчує особу, ким і коли виданий	
		Номер та дата видачі документу, що надає право представництва	
Резидентність		Резидентність	
АДРЕСА КЛІЄНТА		**АДРЕСА ПРЕДСТАВНИКА КЛІЄНТА/ТРЕТЬОЇ ОСОБИ**	
Адреса постійного місця проживання/реєстрації		**Адреса постійного місця проживання/реєстрації**	
Адреса фактичного місця проживання		**Адреса фактичного місця проживання**	
КОНТАКТНА ІНФОРМАЦІЯ КЛІЄНТА		**КОНТАКТНА ІНФОРМАЦІЯ ПРЕДСТАВНИКА КЛІЄНТА/ТРЕТЬОЇ ОСОБИ**	
Мобільний телефон		Мобільний телефон	
Контактний телефон		Контактний телефон	
e-mail		e-mail	
ПРОШУ ВІДКРИТИ ВКЛАДНИЙ РАХУНОК НА ІМ'Я			
П.І.Б. власника рахунку			
СУМА ВКЛАДУ			
ТИП ВКЛАДУ			
СЕРІЯ ТА НОМЕР ДЕПОЗИТНОГО СЕРТИФІКАТУ			
ВАЛЮТА ВКЛАДУ			
СТРОК ВКЛАДУ			
з «__»_____20__р. (Дата внесення) до «__»____20__р. включно (Дата повернення)			
НОМІНАЛЬНА ПРОЦЕНТНА СТАВКА			
На увесь строк зберігання Вкладу	_____ (_____) процентів річних (для усіх типів Вкладу, окрім Правекс Лояльний)		
1-й місяць*	_____ (_____) процентів річних (для типу Вкладу Правекс Лояльний)		
2-й місяць*	_____ (_____) процентів річних (для типу Вкладу Правекс Лояльний)		
3-й місяць*	_____ (_____) процентів річних (для типу Вкладу Правекс Лояльний)		
4-й місяць*	_____ (_____) процентів річних (для типу Вкладу Правекс Лояльний)		
5-й місяць*	_____ (_____) процентів річних (для типу Вкладу Правекс Лояльний)		
6-й місяць*	_____ (_____) процентів річних (для типу Вкладу Правекс Лояльний)		
*місяць дорівнює 30 календарним дням			
ІНФОРМАЦІЯ ПО РАХУНКАМ			
Вкладний (депозитний) рахунок для розміщення Вкладу			
Поточний рахунок, з якого прийнятий Вклад			
Рахунок, на який перераховується сума Вкладу по закінченню строку розміщення Вкладу або при достроковому розірванні Вкладу			
Рахунок, на який перераховується сума процентів по Вкладу, що підлягають виплаті по закінченню строку розміщення Вкладу або при достроковому розірванні Вкладу			
Шляхом підписання цієї Анкети-заяви Клієнт доручає, а Банк за дорученням Клієнта перераховує грошові кошти в сумі Вкладу з поточного рахунку _____ на Вкладний депозитний рахунок для розміщення Вкладу _____.			
ДОДАТКОВА ІНФОРМАЦІЯ			
Капіталізація процентів при автоматичній пролонгації Вкладу	Застосовується/Не застосовується		
Якщо після закінчення строку розміщення Вкладу, Банк не має можливості перерахувати суму Вкладу та нараховані на Вклад проценти на поточний/картковий рахунок Клієнта, відкритий у Банку згідно з умовами Анкети-заяви (наприклад, з причин відсутності, закриття поточного/карткового рахунку та ін.), в такому разі сума Вкладу разом з нарахованими процентами переноситься Банком на рахунок з обліку вкладів на вимогу, при цьому на вчинення Банком таких дій додаткова згода Клієнта /або укладення додаткових угод/договорів не вимагається.			

Ця Анкета-заява є невід'ємною частиною Договору комплексного обслуговування фізичної особи №_____ від ___.___.____.

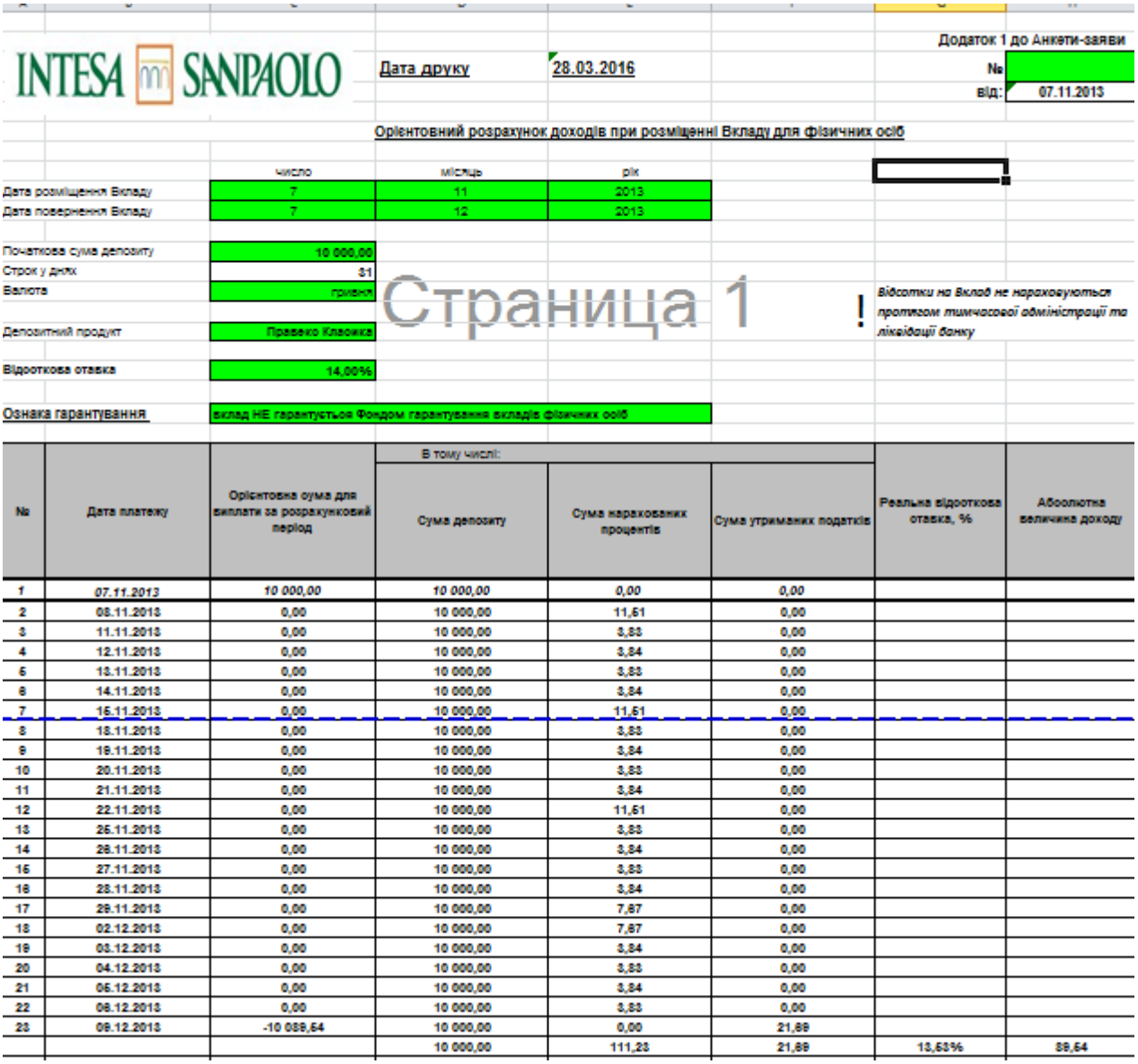
Я, (П.І.Б. Вкладника) зі змістом Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах ознайомлений. Вимоги цієї Інструкції для мене обов'язкові. Письмові розпорядження підписуватимуться мною або уповноваженою мною особою за довіреністю. У разі зміни повноважень особи на право розпоряджатися Вкладом зобов'язуюсь негайно повідомити Банк про це в письмовій формі.
Усе листування щодо цього Вкладу прошу надсилати за адресою, вказаною у Договорі: «Адреса фактичного проживання». Про зміну адреси повідомлятиму Банк письмово. З діючими на момент підписання Тарифами Банку та Правилами ознайомлений та згоден з ними. Примірник

Анкети-заяви банківського вкладу (депозиту) фізичної особи отримав.
Я, _____(П.І.БП.І.Б. Клієнта), цим підписом підтверджую, що ознайомлений з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, що розміщена на офіційному сайті банку за посиланням https://www.pravex.com.ua/chastnym-licam/fond-garantuvannya-vkladiv-fizosib та на інформаційному стенді відділення Банку
_____ (підпис)

БАНК: (посада) / (підпис) / (прізвище та ініціали) МП	**КЛІЄНТ:** (підпис) / (прізвище та ініціали) **ПРЕДСТАВНИК КЛІЄНТА:** (підпис) / (прізвище та ініціали)

Виконавець _____

Додаток 5: Приклад орієнтовного розрахунку доходів при розміщенні Вкладу для фізичних осіб



Додаток 1 до Анкети-заяви

№

від: 07.11.2013

Дата друку 28.03.2016

Орієнтовний розрахунок доходів при розміщенні Вкладу для фізичних осіб

	число	місяць	рік
Дата розміщення Вкладу	7	11	2013
Дата повернення Вкладу	7	12	2013

Початкова сума депозиту	10 000,00
Строк у днях	31
Валюта	гривня
Депозитний продукт	Правекс Класика
Відсоткова ставка	14,00%
Ознака гарантування	вклад НЕ гарантується Фондом гарантування вкладів фізичних осіб

Страница 1

! *Відсотки на вклад не нараховуються протягом тимчасової адміністрації та ліквідації банку*

№	Дата платежу	Орієнтовна сума для виплати за розрахунковий період	В тому числі: Сума депозиту	Сума нарахованих процентів	Сума утриманих податків	Реальна відсоткова ставка, %	Абсолютна величина доходу
1	*07.11.2013*	*10 000,00*	*10 000,00*	*0,00*	*0,00*		
2	08.11.2013	0,00	10 000,00	11,51	0,00		
3	11.11.2013	0,00	10 000,00	3,83	0,00		
4	12.11.2013	0,00	10 000,00	3,84	0,00		
5	13.11.2013	0,00	10 000,00	3,83	0,00		
6	14.11.2013	0,00	10 000,00	3,84	0,00		
7	15.11.2013	0,00	10 000,00	11,51	0,00		
8	18.11.2013	0,00	10 000,00	3,83	0,00		
9	19.11.2013	0,00	10 000,00	3,84	0,00		
10	20.11.2013	0,00	10 000,00	3,83	0,00		
11	21.11.2013	0,00	10 000,00	3,84	0,00		
12	22.11.2013	0,00	10 000,00	11,51	0,00		
13	25.11.2013	0,00	10 000,00	3,83	0,00		
14	26.11.2013	0,00	10 000,00	3,84	0,00		
15	27.11.2013	0,00	10 000,00	3,83	0,00		
16	28.11.2013	0,00	10 000,00	3,84	0,00		
17	29.11.2013	0,00	10 000,00	7,67	0,00		
18	02.12.2013	0,00	10 000,00	7,67	0,00		
19	03.12.2013	0,00	10 000,00	3,84	0,00		
20	04.12.2013	0,00	10 000,00	3,83	0,00		
21	05.12.2013	0,00	10 000,00	3,84	0,00		
22	06.12.2013	0,00	10 000,00	3,83	0,00		
23	09.12.2013	-10 088,64	10 000,00	0,00	21,89		
			10 000,00	111,23	21,89	13,63%	89,64

Додаток 6: Приклад Депозитного сертифікату



ПРАВЕКС-БАНК

Банк групи ІНТЕЗА SANPAOLO

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК
«ПРАВЕКС–БАНК»
01021, Україна, м. Київ, Кловський узвіз, 9/2,
код за ЄДРПОУ – 14360920
Ліцензія НБУ №7 від 10.10.2011

ОЩАДНИЙ (ДЕПОЗИТНИЙ) СЕРТИФІКАТ

ІМЕННИЙ

Серія АА № 000000

Дата випуску сертифіката «____» _____ _____ року

Дата погашення сертифіката «____» _____ _____ року

Сума та валюта вкладу (депозиту) _____
(цифрами та словами)

Процентна ставка (річних) _____
(цифрами та словами)

Виплата процентів здійснюється в день погашення сертифіката

Власник сертифіката _____
(прізвище, ім'я, по батькові)

(реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія та номер паспорта громадянина України для осіб, які відмовились від прийняття реєстраційного номера)

(Посада уповноваженої особи Банку) *(Підпис, М.П.)* / *(Прізвище та ініціали)*

Основні умови випуску та погашення іменного ощадного (депозитного) сертифіката

1. Ощадний (депозитний) сертифікат підтверджує розміщену у ПАТ КБ «ПРАВЕКС-БАНК» (далі – Банк) суму вкладу (депозиту) та засвідчує зобов'язання Банку сплатити власнику іменного ощадного (депозитного) сертифіката суму вкладу (депозиту) та проценти за ним згідно з умовами його випуску.
2. Банк здійснює ідентифікацію власника ощадного (депозитного) сертифіката відповідно до вимог чинного законодавства України.
3. Виплата процентів за ощадним (депозитним) сертифікатом та/або його погашення здійснюються Банком лише за умови пред'явлення оригіналу ощадного (депозитного) сертифіката.
4. Виплата процентів за ощадним (депозитним) сертифікатом, номінованим в національній валюті, та/або його погашення здійснюються Банком лише в національній валюті.
5. Виплата процентів за ощадним (депозитним) сертифікатом, номінованим в іноземній валюті, та/або його погашення здійснюються Банком в іноземній валюті або за письмовою заявою власника ощадного (депозитного) сертифіката у національній валюті за курсом Національного банку України на дату виплати процентів / погашення ощадного (депозитного) сертифіката.
6. Виплата процентів за ощадним (депозитним) сертифікатом та/або його погашення здійснюються Банком як у готівковій, так і в безготівковій формі.
7. Виплата процентів за ощадним (депозитним) сертифікатом та/або його погашення у безготівковій формі здійснюються Банком шляхом перерахування грошових коштів на поточний рахунок власника ощадного (депозитного) сертифіката, відкритий у Банку.
8. Виплата процентів за ощадним (депозитним) сертифікатом та/або його погашення у готівковій формі здійснюються Банком шляхом видачі грошових коштів власнику ощадного (депозитного) сертифіката через касу Банку.
9. Для ощадних (депозитних) сертифікатів виплата процентів здійснюється в день погашення сертифіката.
10. Після настання дати погашення за ощадним (депозитним) сертифікатом такий сертифікат вважається сертифікатом на вимогу, проценти за термін, що пройшов після дати погашення до дати пред'явлення сертифіката до виплати, не нараховуються.
11. Ощадний (депозитний) сертифікат є невід'ємною частиною Договору комплексного обслуговування фізичної особи № ____ від «____» _____ _____ року та Анкети-заяви банківського вкладу (депозиту) фізичної особи № ____ від «____» _____ _____ року.
12. Адреса видачі ощадного (депозитного) сертифіката _____
13. Посада уповноваженої особи Банку, П.І.Б. та підпис _____

ПРАВЕКС-БАНК

Додаток 7: Заява на погашення Депозитного сертифікату

Голові Правління ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»

_____

(П.І.Б. Клієнта в родовому відмінку)

_____

(адреса проживання)

_____

(Реєстраційний номер облікової картки платника податків)

Заява

Прошу повернути суму Вкладу та нарахованих процентів згідно Анкети-заяви банківського вкладу (депозиту) фізичної особи від __.__.____ р. № _____ та проти пред'явлення оригіналу Депозитного сертифікату серія ___ номер _____ .

Прошу належні мені грошові кошти (вибрати один варіант):

☒ видати через касу банку

☐ перерахувати на поточний рахунок № _____ відкритий в ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК».

«____» _____ 20___р. _____ _____

(підпис Клієнта) (прізвище та ініціали Клієнта)

Відмітки Банку

Заява Клієнта прийнята _____

(посада працівника відділення, його П.І.Б., підпис)

Додаток 8: Заява про пошкодження/втрату/крадіжку Депозитного сертифікату

Голові Правління ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»

_____

(П.І.Б. Клієнта в родовому відмінку)

_____

(адреса проживання)

_____

(Реєстраційний номер облікової картки платника податків)

Заява

У зв'язку із пошкодженням/втратою/крадіжкою (вибрати варіант) прошу видати мені дублікат Депозитного сертифікату серія ___ номер _____ за вкладом згідно Анкети-заяви банківського вкладу (депозиту) фізичної особи від __.__.____ р. № _____.

«____» _____ 20___р. _____ _____

(підпис Клієнта) (прізвище та ініціали Клієнта)

Відмітки Банку

Заява Клієнта прийнята
дата та час прийняття: _____
за заявою видано дублікат Депозитного сертифікату: серія _____номер_____
_____

(посада працівника відділення, його П.І.Б., підпис)

Додаток 9: Заява на деактивацію автоматичної пролонгації та/або капіталізації процентів при автоматичній пролонгації Вкладу

Голові Правління ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»

_____

(П.І.Б. Клієнта в родовому відмінку)

_____

(адреса проживання)

_____

(Реєстраційний номер облікової картки платника податків)

Заява

Прошу Вас за Анкетою-заявою банківського вкладу (депозиту) фізичної особи від __.__.____ р. № __ деактивувати опцію/ї (нижче проставлена відмітка):

☐ автоматична пролонгація договору

☐ капіталізація процентів при автоматичній пролонгації

Прошу належні мені грошові кошти після закінчення строку розміщення Вкладу перерахувати на мій:

☐ поточний рахунок № _____ відкритий в ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК».
☐ картковий рахунок № _____ відкритий в ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК».

«____» _____ 20___р. _____ _____

(підпис Клієнта) (прізвище та ініціали Клієнта)

Відмітки Банку

Заява Клієнта прийнята _____

(посада працівника відділення, його П.І.Б., підпис)

Заява Клієнта опрацьована _____

(посада працівника відділення, його П.І.Б., підпис)

Додаток 10: Додаткова угода щодо зміни положень Анкети-заяви на Вклад

Договір про внесення змін та доповнень до договору комплексного обслуговування фізичної особи №___ від_____, щодо зміни положень Анкети-заяви банківського вкладу (депозиту) фізичної особи №____ від _____

м. _____ «__» _____ 201__ р.

ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ КЛІЄНТА (заповнюється обов'язково)		**ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ ПРЕДСТАВНИКА КЛІЄНТА/ТРЕТЬОЇ ОСОБИ (заповнюється у випадку необхідності)**	
Прізвище, ім'я, по батькові		Прізвище, ім'я, по батькові	
Дата народження		Дата народження	
Громадянство		Громадянство	
Реєстраційний номер облікової картки платника податків		Реєстраційний номер облікової картки платника податків	
Серія та номер документа, що посвідчує особу, ким і коли виданий		Серія та номер документа, що посвідчує особу, ким і коли виданий	
		Номер та дата видачі документу, що надає право представництва	
АДРЕСА КЛІЄНТА		**АДРЕСА ПРЕДСТАВНИКА КЛІЄНТА/ТРЕТЬОЇ ОСОБИ**	
Адреса постійного місця проживання/реєстрації		**Адреса постійного місця проживання/реєстрації**	
Адреса фактичного місця проживання		**Адреса фактичного місця проживання**	
КОНТАКТНА ІНФОРМАЦІЯ КЛІЄНТА		**КОНТАКТНА ІНФОРМАЦІЯ ПРЕДСТАВНИКА КЛІЄНТА/ТРЕТЬОЇ ОСОБИ**	
Мобільний телефон		Мобільний телефон	
Контактний телефон		Контактний телефон	
e-mail		e-mail	

Шляхом підписання цього Договору про внесення змін та доповнень (далі – Договір про внесення змін») до договору комплексного обслуговування фізичної особи № ___ від ___.__._____р. (далі – Договір) Сторони домовилися змінити наступні положення Анкети-заяви банківського вкладу (депозиту) фізичної особи № ___ від____ (далі – Анкета-заява):

Номінальна процентна ставка \	На увесь строк зберігання Вкладу	_____ (_____) процентів річних (для усіх типів Вкладу, окрім Правекс Лояльний)
	1-й місяць*	_____ (_____) процентів річних (для типу Вкладу Правекс Лояльний)
	2-й місяць*	_____ (_____) процентів річних (для типу Вкладу Правекс Лояльний)
	3-й місяць*	_____ (_____) процентів річних (для типу Вкладу Правекс Лояльний)
	4-й місяць*	_____ (_____) процентів річних (для типу Вкладу Правекс Лояльний)
	5-й місяць*	_____ (_____) процентів річних (для типу Вкладу Правекс Лояльний)
	6-й місяць*	_____ (_____) процентів річних (для типу Вкладу Правекс Лояльний)
	*місяць дорівнює 30 календарним дням	
Рахунок, на який перераховується сума Вкладу по закінченню строку розміщення Вкладу		
Рахунок, на який перераховується сума процентів по Вкладу, що підлягають виплаті по закінченню строку розміщення Вкладу або при достроковому розірванні Вкладу,		

Всі інші умови Анкети-заяви, не змінені цим Договором про внесення змін залишаються чинними.
Цей Договір про внесення змін набуває чинності з дати його підписання Сторонами.

Цей Договір про внесення змін є невід'ємною частиною Договору комплексного обслуговування фізичної особи № _____ від ___.___._____ та Анкети-заяви банківського вкладу (депозиту) фізичної особи №____ від _____.

П.І.Б.

БАНК: (посада) / (підпис) / (прізвище та ініціали) МП	**КЛІЄНТ:** (підпис) / (прізвище та ініціали) **ПРЕДСТАВНИК КЛІЄНТА:** (підпис) / (прізвище та ініціали)

Виконавець _____

Додаток 11: Заява на дострокове повернення Вкладу

Голові Правління
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»

(П.І.Б. клієнта)
(адреса та тел. Клієнта)

Заява

Прошу достроково повернути Вклад, прийнятий на підставі Анкети-заяви банківського вкладу (депозиту) фізичної особи № _____ від «___» _____ 20___р. до Договору _____.

Вклад в сумі _____ (_____) _____
(сума цифрами) (сума прописом) (назва грошової одиниці)

та належні мені проценти прошу перерахувати на мій:

- ☐ поточний рахунок № _____ відкритий в ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК».
- ☐ картковий рахунок № _____ відкритий в ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК».

Дата_____ _____ _____
(підпис клієнта) ініціали, прізвище)

Додаток 12: Анкета-заява на відкриття та обслуговування Картрахунку (основна Платіжна картка, додаткова Платіжна картка, надання ліміту овердрафту, підключення до СМС-банкінгу)

– заява формується із відповідного програмного забезпечення Банку опціонно, тобто у разі, якщо Клієнт звернувся на відділення за основною Платіжною карткою, овердрафтом, то Анкета-заява буде складатись із трьох частин – обов'язкова частина, основна Платіжна картка та оформлення ліміту овердрафту/кредитного ліміту

Анкета-заява №_____
на відкриття та обслуговування картрахунку фізичної особи №_____Т_____

м._____ «__»_____201__ р.

Обов'язкова частина			
ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ КЛІЄНТА (ВЛАСНИКА КАРТРАХУНКУ) (заповнюється обов'язково)		**ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ ПРЕДСТАВНИКА КЛІЄНТА/ТРЕТЬОЇ ОСОБИ (заповнюється у випадку необхідності)**	
Прізвище, ім'я, по батькові		Прізвище, ім'я, по батькові	
Дата народження		Дата народження	
Громадянство		Громадянство	
Реєстраційний номер облікової картки платника податків		Реєстраційний номер облікової картки платника податків	
Тип, серія та номер документа, що посвідчує особу, ким і коли виданий		Тип, серія та номер документа, що посвідчує особу, ким і коли виданий	
Резидентність		Номер та дата видачі документу, що надає право представництва	
АДРЕСА КЛІЄНТА		**АДРЕСА ПРЕДСТАВНИКА КЛІЄНТА/ТРЕТЬОЇ ОСОБИ**	
Адреса постійного місця проживання/реєстрації (в т. ч. номер стаціонарного телефону)		**Адреса постійного місця проживання/реєстрації**	
Адреса фактичного проживання (в т. ч. номер стаціонарного телефону)		**Адреса фактичного місця проживання**	
КОНТАКТНА ІНФОРМАЦІЯ КЛІЄНТА		**КОНТАКТНА ІНФОРМАЦІЯ ПРЕДСТАВНИКА КЛІЄНТА/ТРЕТЬОЇ ОСОБИ**	
Мобільний телефон		Мобільний телефон	
e-mail		e-mail	
Основна Платіжна картка			
ПРОШУ ВІДКРИТИ КАРТРАХУНОК НА ІМ'Я			
П.І.Б. власника рахунку			
П.І.Б. власника рахунку латинськими літерами (для нанесення на Платіжну картку)			
Слово-пароль			
НАЙМЕНУВАННЯ ПРОДУКТУ	**ТИП ПЛАТІЖНОЇ КАРТКИ**		
ВАЛЮТА РАХУНКУ	**ДОДАТКОВА ІНФОРМАЦІЯ**		
	Отримати Платіжну картку терміново (згідно з діючими тарифами)	Так/Ні	
Додаткова Платіжна картка			
ПРОШУ ВІДКРИТИ ДОДАТКОВУ ПЛАТІЖНУ КАРТКУ НА ІМ'Я			
П.І.Б. держателя додаткової Платіжної картки			
П.І.Б. держателя додаткової Платіжної картки латинськими літерами (для нанесення на Платіжну картку)			
Слово-пароль			
Дата народження		Громадянство	
Реєстраційний номер облікової Платіжної картки платника податків		Резидентність	
Тип, серія та номер документа, що посвідчує особу, ким і коли виданий			
Адреса постійного проживання/реєстрації			
Адреса фактичного проживання			
НАЙМЕНУВАННЯ ПРОДУКТУ		**ТИП ПЛАТІЖНОЇ КАРТКИ**	
ВАЛЮТА РАХУНКУ		**ДОДАТКОВА ІНФОРМАЦІЯ**	
		Отримати Платіжну картку терміново (згідно з діючими тарифами)	Так/Ні
Оформлення ліміту овердрафту/кредитного ліміту на платіжні картки			
ПРОШУ ВСТАНОВИТИ ЛІМІТ ОВЕРДРАФТУ/КРЕДИТНИЙ ЛІМІТ			
Сума ліміту овердрафту/кредитного ліміту			
Номер рахунку	Валюта рахунку		Строк дії ліміту
ВІДОМОСТІ ПРО МІСЦЕ РОБОТИ КЛІЄНТА			
Статус		Назва підприємства	
Відділ		Посада	
Стаж роботи в компанії		Кількість співробітників, що працюють в компанії	

Юридична адреса підприємства			
Робочий телефон			
ДОДАТКОВІ ВІДОМОСТІ ПРО КЛІЄНТА			
Освіта		Розмір місячної заробітної плати у гривнях	

Виконавець_____ Клієнт_____

Загальний стаж роботи		Нерухомість за адресою фактичного проживання є	

Зобов'язання за раніше отриманими кредитами	тип кредиту	залишкова сума до погашення, валюта	щомісячна сума до погашення, валюта	фінансова установа, що надала кредит
Чи притягувалися Ви до кримінальної відповідальності?	Та/Ні			

ВІДОМОСТІ ПРО СІМ'Ю КЛІЄНТА			
Сімейний стан			
П.І.Б. дружини/чоловіка			
Місце роботи дружини/чоловіка			
Посада дружини/чоловіка			
Телефон			
Наявність дітей		Кількість дітей	
ДОДАТКОВА ІНФОРМАЦІЯ			
П.І.Б. та контактний телефон близького родича/поручителя (окрім дружини/чоловіка)			

Підключення до послуги СМС-банкінг основної Платіжної картки

ПРОШУ ПІДКЛЮЧИТИ ДО ПОСЛУГИ СМС-БАНКІНГ

Номер Платіжної картки | | | | | | | | | | | | | | | | Номер мобільного телефону | | | | | | | | | | |

При підключенні до послуги автоматично будуть активовані наступні обов'язкові виписки:
- інформація про останню операцію, проведену за допомогою платіжної картки, з остаточним балансом на карт.рахунку (виписка надходить автоматично при здійсненні будь-яких операцій).
- інформація про поповнення карткового рахунку з остаточним балансом.

Підключення до послуги СМС-банкінг додаткової Платіжної картки

ПРОШУ ПІДКЛЮЧИТИ ДО ПОСЛУГИ СМС-БАНКІНГ

Номер Платіжної картки | | | | | | | | | | | | | | | | Номер мобільного телефону | | | | | | | | | | |

При підключенні до послуги автоматично будуть активовані наступні обов'язкові виписки:
- інформація про останню операцію, проведену за допомогою платіжної картки, з остаточним балансом на карт.рахунку (виписка надходить автоматично при здійсненні будь-яких операцій).
- інформація про поповнення карткового рахунку з остаточним балансом.

Ця Анкета-заява є невід'ємною частиною Договору комплексного обслуговування фізичної особи № _____ від ___.___._____.

Я, (П.І.Б. Клієнта) та Я, _____ (П.І.Б. Держателя додаткової платіжної картки) підтверджую, що вся надана мною інформація та всі відмітки у цій заяві вірні та підтверджую мою згоду на користування карткою і додатковими послугами, які були обрані мною. Підтверджую, що я отримав(ла) та ознайомився(лась) з умовами договору, правилами (договірними умовами) надання послуг на умовах комплексного обслуговування для клієнтів – фізичних осіб ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК», тарифами Банку та правилами використання електронного платіжного засобу і згоден(згодна) їх виконувати, а також отримав(ла) інформацію: щодо умов одержання електронного платіжного засобу; типу електронного платіжного засобу; видів платіжних операцій, які клієнт має право здійснювати з використанням електронного платіжного засобу, правил та максимальних строків їх виконання; порядку обслуговування рахунку (за дебетовою, дебетово-кредитною або кредитною схемою, розмір незнижувального залишку коштів на рахунку; порядок кредитування клієнта; порядок установлення курсу продажу, обміну або конвертації іноземної валюти тощо); тарифів банку на обслуговування операцій з використанням електронного платіжного засобу на момент укладення договору та порядком повідомлення клієнта про їх зміну; лімітів та/або обмежень за операціями з використанням електронного платіжного засобу; прав клієнта на одержання виписок про рух коштів за його рахунком та порядку їх отримання; порядку забезпечення емітентом та клієнтом безпеки під час користування спеціальним платіжним засобом; порядку розгляду спорів; відповідальності Банку та клієнта тощо. Із змістом Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах ознайомлений. Вимоги цієї Інструкції для мене обов'язкові. Мені відомо про те, що цей рахунок забороняється використовувати для проведення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької діяльності. Я беру на себе повну фінансову відповідальність за держателів додаткових карток. Зобов'язуюсь повідомляти про всі зміни стосовно інформації, вказаної вище. Даю згоду на повну перевірку достовірності вказаних документів та будь-якої повідомленої мною інформації. Я, керуючись Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій» (зі змінами і доповненнями), надаю згоду на доступ ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» до моєї кредитної історії, у тому числі на збір, зберігання і використання інформації, що становить мою кредитну історію.
Я, _____(П.І.БП.І.Б. Клієнта), цим підписом підтверджую, що ознайомлений з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, що розміщена на офіційному сайті банку за посиланням https://www.pravex.com.ua/chastnym-licam/fond-garantuvannya-vkladiv-fizosib, та на інформаційному стенді відділення Банку
_____ (підпис)

БАНК: (посада) / (підпис) / (прізвище та ініціали) МП	**КЛІЄНТ:** (підпис) / (прізвище та ініціали) **ДЕРЖАТЕЛЬ ДОДАТКОВОЇ ПЛАТІЖНОЇ КАРТКИ:** (підпис) / (прізвище та ініціали) **ПРЕДСТАВНИК КЛІЄНТА:** (підпис) / (прізвище та ініціали)

Я, _____ (П.І.Б., посада виконавця), перевірив заповнення всіх пунктів заяви та особисто завірив підпис держателя основної Платіжної картки _____(П.І.Б.) та додаткової Платіжної картки _____(П.І.Б.). Достовірність/ відповідність чинному законодавству України наданих документів перевірена, копії документів відповідають оригіналам, підписи держателів основної та додаткової Платіжної картки проставлені у моїй присутності.

Підпис виконавця: _____

Відкриття рахунку дозволяю: _____ "____" _____ 20___ р.

_____ _____ _____

№ балансового рахунку **№ карткового рахунку присвоєння номера рахунку** **П.І.Б. та підпис уповноваженої особи Банку, що контролює правильність**

Заява отримана "____" _____ 20___р.____ Підпис _____

Відкриття додаткової картки дозволяю: _____ "____" _____ 20___ р

Додаток 15: Заява, написана власноруч одним із законних представників про місце реєстрації та проживання Малолітньої/Неповнолітньої особи

_____
(назва відділення, де оформлено лист-згоду)

Голові Правління
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»

_____
(П.І.Б. Голови Правління Банку)

_____
_____
_____
_____
_____
(П.І.П/б законного представника (батька/матері/ усиновлювача/опікуна) в родовому відмінку, паспортні дані, РНОКПП, адреса постійного проживання)

Заява

Шляхом підписання цієї заяви повідомляю місце постійного проживання моєї дитини, _____ (П.І.П/Б дитини),

_____

_____ (назва області, району, населеного пункту, вулиці, № будинку (корпусу), № квартири), для випуску на її ім‘я додаткової платіжної картки до картрахунку №____Т_____/відкриття окремого картрахунку №____Т_____, відкритого в ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» на ім'я _____ (П.І.П/б власника картрахунку), (далі – Картрахунок).

«____»_____20____ р.

_____ (підпис та П.І.П/б законного представника (батько/мати/усиновлювача/ опікуна))

Особа, що підписали дану заяву, ідентифікована і є власником зазначеного у листі-згоді Картрахунку/законним представником дитини.

_____ _____
посада, П.І.П/б співробітника відділення Банку підпис

Особу перевірено. Підпис засвідчено.

Директор_____ _____
назва відділення Банку, П.І.П/б підпис, МП

Додаток 16: Лист-згода від законного представника на відкриття окремого Картрахунку Неповнолітній особі

Голові Правління
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»

_____
(назва відділення, де оформлено лист-згоду)

_____
(П.І.Б. Голови Правління Банку)

_____

_____

_____

_____
(П.І.П/б законного представника (мати/усиновлювача/ опікуна) в родовому відмінку, паспортні дані, РНОКПП, адреса постійного проживання)**та**

_____

_____

_____

_____

_____
(П.І.П/б законного представника (батька/ усиновлювача/ опікуна) в родовому відмінку, паспортні дані, РНОКПП, адреса постійного проживання)

Лист-згода
на відкриття окремого картрахунку №____Т_____ неповнолітній особі

Шляхом підписання даного листа-згоди під нашу особисту відповідальність надаємо згоду на відкриття на ім'я _____(П.І.П/б неповнолітньої особи) окремого картрахунку №____Т_____, відкритого в ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» (далі – Картрахунок).

«____»_____20____ р.

_____ (підпис та П.І.П/б законного представника (мати/усиновлювача/опікуна))

_____ (підпис та П.І.П/б законного представника (батька/усиновлювача/опікуна))

Особи, що підписали даний лист-згоду, ідентифіковані.

_____ _____
посада, П.І.П/б співробітника відділення Банку підпис

Осіб перевірено. Підписи засвідчено.

Директор _____ _____
назва відділення Банку, П.І.П/б підпис, МП

Додаток 17: Лист-згода від законного представника на оформлення, отримання та користування додатковою платіжною карткою Малолітній/Неповнолітній особі

Голові Правління
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»

_____
(назва відділення, де оформлено лист-згоду)

_____
(П.І.Б. Голови Правління Банку)

_____

_____

_____

_____
(П.І.П/б законного представника (мати//усиновлювача/ опікуна) в родовому відмінку, паспортні дані, РНОКПП, адреса постійного проживання)

та _____

_____

_____

_____

_____
(П.І.П/б законного представника (батька/ усиновлювача/ опікуна) в родовому відмінку, паспортні дані, РНОКПП, адреса постійного проживання)

Лист-згода
на оформлення, отримання та користування додатковою платіжною карткою до картрахунку №____Т_____ малолітній/неповнолітній особі

Шляхом підписання даного листа-згоди під нашу особисту відповідальність надаємо згоду на випуск на ім'я _____ (П.І.П/Б дитини), далі – дитина, додаткової платіжної картки до картрахунку №____Т_____, відкритого в ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» на ім'я _____ (П.І.П/б власника картрахунку), (далі – Картрахунок), та згоду на отримання та користування дитиною додатковою платіжною карткою, емітованою на її ім'я до Картрахунку.

Підписанням даного листа-згоди підтверджуємо та погоджуємось, що:

- на додаткові платіжні картки та на їх держателів в повній мірі розповсюджуються всі процедури та правила, встановлені Банком у відношенні до Платіжної картки та Картрахунку окрім випадків, встановлених Банком;
- держатель додаткової Платіжної картки не є власником коштів на Картрахунку і має право лише на здійснення розрахунково-касових операцій за допомогою додаткової Платіжної картки, емітованої до Картрахунку в рамках встановлених лімітів.
- надаємо згоду на здійснення дитиною будь-яких операцій з використанням додаткової платіжної картки (в тому числі, здійснення платіжних операцій за Картрахунком з використанням додаткової платіжної картки), передбачених Договором комплексного обслуговування фізичної особи № _____ від _____, Правилами (договірними умовами) надання послуг на умовах комплексного обслуговування для клієнтів – фізичних осіб ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК».

Ми зобов`язуємося ознайомити _____ до моменту отримання додаткової платіжної картки із Договором комплексного обслуговування фізичної особи, Правилами (договірними умовами) надання послуг на умовах комплексного обслуговування для клієнтів – фізичних осіб ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК», Тарифами, іншими додатками до Договору.

«____»_____20____ р.

_____ (підпис та П.І.П/б законного представника (мати/усиновлювача/опікуна))

_____ (підпис та П.І.П/б законного представника (батька/усиновлювача/опікуна))

Особи, що підписали даний лист-згоду, ідентифіковані і одна з осіб, що підписала лист-згоду, є власником зазначеного у листі-згоді Картрахунку.

_____ _____

посада, П.І.П/б співробітника відділення Банку підпис

Осіб перевірено. Підписи засвідчено.

Директор _____ _____

назва відділення Банку, П.І.П/б підпис, МП

Додаток 18: Заява від законного представника на встановлення лімітів на додаткову платіжну картку, відкриту на ім'я Малолітньої/Неповнолітньої особи

Голові Правління
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»

_____
(назва відділення, де була оформлена заява)

_____
_____
_____
_____
_____
(П.І.П/б законного представника (мати/батька/ усиновлювача/ опікуна) в родовому відмінку, паспортні дані, РНОКПП)

ЗАЯВА
на встановлення індивідуальних лімітів на додаткову карту

Прошу Вас по платіжній карті № ☐☐☐☐ ☐☐ⅹⅹ ⅹⅹⅹⅹ ☐☐☐☐, надалі – Картка, до карткового рахунку № _____Т__ встановити з дати підписання цієї заяви та по «___»_____20__ р. наступні індивідуальні ліміти:

1. ЗДІЙСНЕННЯ ОПЕРАЦІЙ ПО ЗНЯТТЮ ГОТІВКОВИХ КОШТІВ, РОЗРАХУНКАМ В ТОРГОВЕЛЬНИХ ТОЧКАХ ТА В МЕРЕЖІ ІНТЕРНЕТ ЗА КАРТКАМИ ПАТ КБ "ПРАВЕКС-БАНК" У МЕЖАХ ВСТАНОВЛЕНИХ ЛІМІТІВ

Клієнт доручає, а ПАТКБ «Правекс-Банк», далі – Банк, зобов'язується здійснювати операції з авторизацією за платіжною карткою Клієнта виключно в межах лімітів, встановлених у даному пункті. При цьому Клієнт висловлює свою згоду на те, що Банк самостійно визначає, чи здійснюється операція з використанням картки в мережі Інтернет або чи пов'язана така операція з телефонними та поштовими замовленнями (MOTO - mail order/telephone order).

Параметр	Валюта операції	Сума	Кількість трансакцій, шт.
Зняття готівкових коштів в банкоматах	**гривня**	*(гр.од.)*	
	ризикові* валюти	*(гр.од.)*	
	інші валюти, окрім валюти гривня та ризикових* валют	*(гр.од.)*	
Зняття готівкових коштів в пунктах видачі готівки	**гривня**	*(гр.од.)*	
	ризикові* валюти	*(гр.од.)*	
	інші валюти, окрім валюти гривня та ризикових* валют	*(гр.од.)*	
Сумарний ліміт на зняття готівкових коштів в банкоматах та пунктах видачі готівки		*(гр.од.)*	
Розрахунки в торговельних точках**	**гривня**	*(гр.од.)*	
	ризикові* валюти	*(гр.од.)*	
	інші валюти, окрім валюти гривня та ризикових* валют	*(гр.од.)*	
Операції в мережі Інтернет та операції, пов'язані з телефонними та поштовими замовленнями (MOTO)	**гривня**	*(гр.од.)*	
	ризикові* валюти	*(гр.од.)*	
	інші валюти, окрім валюти гривня та ризикових* валют	*(гр.од.)*	
Сумарний ліміт на проведення розрахунків в торговельних точках (в т.ч. розрахунки в мережі Інтернет та MOTO-операції)		*(гр.од.)*	
Сумарний ліміт* **		*(гр.од.)*	
Цикл (у днях)			

* - до ризикових валют відносяться національні валюти наступних країн - Росія, Польща, Бразилія, Гонконг, Індонезія, Малайзія, Сінгапур, Таїланд, Тайвань.

** - зазначені в заяві ліміти на розрахунки в торговельних точках встановлюються по кожній з категорій ризиковості торговельних точок (неризикові, ризикові, високоризикові, інші).

*** - сумарний ліміт не повинен перевищувати 300,00 грн. на один день (для малолітніх осіб) та 500,00 грн. на один день (для неповнолітніх осіб).

При підписанні даної Заяви та встановленні індивідуальних обмежень на Картку Клієнт несе повну відповідальність та не пред'являє претензій до Банку за всіма операціями з Карткою, що були здійснені в банкоматах, в торгових точках, в торгово-сервісних точках, у мережі Інтернет, за всіма операціями, пов'язаними з телефонними та поштовими замовленнями (MOTO) та за всіма можливими негативними наслідками, що можуть виникнути внаслідок здійснення зазначених операцій. При підписанні даної Заяви Банк не несе відповідальності у разі виникнення будь-яких шахрайських операцій з картковим рахунком Клієнта.

Встановлені в даній Заяві ліміти операцій можуть бути змінені шляхом підписання сторонами нової Заяви.

☐ Комісію за встановлення/зміну лімітів сплачено готівкою (копія документа про сплату додається).

"_____"_____20___р. _____

(підпис законного представника)

Особа, що підписала дану заяву, ідентифікована і є власником зазначеного у Заяві карткового рахунку.

_____ _____

посада, П.І.П/б співробітника відділення Банку підпис

Директор _____ _____

назва відділення Банку, П.І.П/б підпис

Додаток 21: Заява на закриття Картрахунку

Голові Правління ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»

_____ (назва відділення, де прийнята заява)

_____

_____

(П.І.Б.. клієнта друкованими літерами в клітинках, адреса проживання,телефон)

_____

(РНОКПП клієнта)

ЗАЯВА на закриття карткового рахунку
(для приватних, зарплатних, депозитних та пенсійних Платіжних карток)

Прошу **закрити мій картковий рахунок _____та анулювати встановлений кредитний ліміт/ліміт овердрафту (у разі наявності).**

Всі платіжні картки, випущені до цього карткового рахунку

№№ | | | | | | X | X | | X | X | X | X | | | | | (номер Платіжної картки в маскованому вигляді)

						X	X		X	X	X	X				

(номер Платіжної картки в маскованому вигляді)

повернуті до Банку. (якщо не повернуті – вказується причина відсутності Платіжних карток)

☐ Прошу відключити мене від послуги СМС–банкінгу (для Клієнтів, які користуються послугою СМС–банкінг)

У випадку виникнення заборгованості внаслідок проходження пізніх списань по картковому рахунку, а також недостачі тимчасово заблокованих коштів для покриття виконаних мною операцій зобов'язуюсь погасити заборгованість, що виникла.

Залишок власних грошових коштів на моєму рахунку прошу перерахувати на рахунок 2903_____ (валюта рахунку) відділення для подальшої видачі мені через касу відділення.

(заповнюється працівником відділення)

«____» _____20___р. _____

(підпис клієнта)

Відмітки Банку

.

(Дата та час надходження заяви до Банку, П.І.Б.. та посада працівника, який приймає заяву та ідентифікує клієнта)

.

(Посада працівника Інформаційного Центру Банка, його П.І.Б.., дата та час дзвінка до Інформаційного Центру Банка)

№ п/п	Дії та відмітки відповідального працівника відділення	Підпис та П.І.Б.. відповідального працівника відділення
1	Рахунок призупинено _____ (вказується дата/час призупинення рахунку в АРМ "Pravex Money/СКС Oracle" – постановки в статус «dormant»)	

2	Баланс рахунку після закриття_____ (вказується сума залишку/заборгованості, яка виникла після закриття рахунку та проведення кінцевого розрахунку в АРМі "Pravex Money/СКС Oracle" (**графа «Дост.сумма на счете» з обов`язковим урахуванням «Непроцессированные транзакции по карточному счету»*/поповнення карткового рахунку)**	
3	Сума блокувань **в UPC-on-Line _____** (вказується розмір блокувань згідно інформації, отриманої у працівника Інформаційного Центру, у випадку відсутності – *відсутні*.)	
4	Платіжна картка повернута в Банк та надрізана в присутності Клієнта - ТАК / НІ (необхідне підкреслити)	

* Звіт про непроцесовані транзакції по картковому рахунку в АРМ "PravexMoney/СКС Oracle" (Пункт меню «Отчеты -> Отчеты по
карточной системе -> Непроцессированные транзакции по карточному счету».

Голові Правління ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»

_____
(назва відділення, де прийнята заява)

_____

_____
(П.І.Б. Клієнта друкованими літерами в клітинках, адрес проживання, телефон)

_____
(Код Клієнта)

ЗАЯВА на закриття карткового рахунку
(для клієнтів, які зареєстровані в органах Державної податкової служби як фізичні особи-підприємці або для Клієнтів, що провадять незалежну професійну діяльність (нотаріус, адвокат, судовий експерт)
(для приватних, зарплатних, депозитних та пенсійних платіжних карток)

Прошу **закрити мій картковий рахунок _____ та рахунок 2625 _____, анулювати встановлений кредитний ліміт/ліміт овердрафту (в разі наявності).**

Всі платіжні картки, випущені до цього карткового рахунку

№№ | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

«____» _____20__р. _____

(підпис Клієнта)

Відмітки Банку

_____

(Дата та час надходження заяви в Банк, П.І.Б. та посада працівника, який приймає заяву та ідентифікує Клієнта)

_____

(Посада працівника Інформаційного Центру Банка, його П.І.Б., дата та час дзвінка до Інформаційного Центру Банка)

№ п/п	Дії та відмітки відповідального працівника відділення	Підпис та П.І.Б. відповідального працівника відділення
1	Рахунок призупинено _____ (вказується дата/час призупинення рахунку в АРМі "Pravex Money / СКС Oracle" – постановки в статус «dormant»)	
2	Баланс рахунку після закриття _____ (вказується сума залишку/заборгованості, яка виникла після закриття рахунку та проведення кінцевого розрахунку в АРМі "Pravex Money / СКС Oracle" – **графа «Дост.сумма на счете», з обов`язковим урахуванням «Непроцессированные транзакции по карточному счету»*)**	
3	Сума блокувань **в UPC-on-Line** _____ (вказується розмір блокувань згідно інформації, отриманої у працівника Інформаційного Центру, у випадку відсутності – *відсутні*.)	
4	Картка повернута в Банк та надрізана в присутності Клієнта – ТАК / НІ (необхідне підкреслити)	
5	Рахунок 2625* закрито_____ (вказується дата закриття рахунку 2625*)	_____ (Посада та П.І.Б. відповідального працівника відділення, який закрив рахунок)

* Звіт про непроцесовані транзакції по картковому рахунку в АРМ "PravexMoney СКС Oracle" (Пункт меню «Отчеты -> Отчеты по карточной системе -> Непроцессированные транзакции по карточному счету».

Додаток 22: Заява на припинення договору комплексного обслуговування

Голові Правління ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»

(назва відділення, де прийнята заява)

(П.І.Б.. клієнта друкованими літерами в клітинках, адреса проживання,телефон)

(РНОКПП клієнта)

ЗАЯВА на припинення договору комплексного обслуговування фізичної особи

Прошу припинити дію договору комплексного обслуговування фізичної особи №____ від _____ та наступних Анкет-заяв на надання послуг:

1. Анкета-заява про відкриття та обслуговування поточного рахунку фізичної особи № ____ від _____.
2. Анкета-заява банківського вкладу (депозиту) фізичної особи №____ від ____.
3. Анкета-заява на відкриття та обслуговування картрахунку фізичної особи №____ від_____.
4. …..
5. …..

У зв'язку із припиненням дії вищевказаних Анкет-заяв, прошу закрити наступні рахунки:

1. Поточний рахунок № 2620_____
2. Депозитний рахунок № 2630(35)____
3. Картковий рахунок ____Т_____ та платіжні Платіжної картки, випущені до цього карткового рахунку
   - 3.1. | | | | | | | X | X | X | X | X | X | X | X | | | | |
   - 3.2. | | | | | | | X | X | X | X | X | X | X | X | | | | |
   - 3.3. | | | | | | | X | X | X | X | X | X | X | X | | | | |
4. …..
5. ….

Залишок власних грошових коштів на моєму(їх) Поточному(их) рахунку(ах) прошу видати готівкою/перерахувати на рахунок №_____, відкритий у _____.

(назва банку)

Суму вкладу та нарахованих процентів при достроковому розторгненні договору банківського вкладу перерахувати на поточний рахунок №2620_____ відділення для подальшої видачі мені через касу відділення.

Залишок власних грошових коштів на моєму(їх) Картрахунку(ах) прошу перерахувати на рахунок 2903_____ (валюта рахунку) відділення для подальшої видачі мені через касу відділення.

(заповнюється працівником відділення)

«____» _____20___р. _____

(підпис клієнта)

Відмітки банку по поточним рахункам

1. Дата, час отримання банком заяви {дата} о {час} год.

2. Залишок коштів на рахунку станом на дату отримання Банком заяви

2.1 № 2620_____ - {сума залишку}

2.2 ……

3. Дата перерахування залишку коштів/ виплати готівкою "__" _____20__ р.

4. Дата закриття рахунку(ів) "__"_____ 20__ р.

Відповідальна особа _____
(підпис)
Головний бухгалтер _____
(інша відповідальна особа)(підпис)

e. **Відмітки банку по депозитним рахунк**1. Дата достроково розторгнення "__" _____20__ р.

Відповідальна особа _____
(підпис)
Головний бухгалтер _____
(інша відповідальна особа) (підпис)

Відмітки банку по картковим рахункам

.

(Дата та час надходження заяви до Банку, П.І.Б.. та посада працівника, який приймає заяву та ідентифікує клієнта)

.

(Посада працівника Інформаційного Центру Банка, його П.І.Б.., дата та час дзвінка до Інформаційного Центру Банка)

№ п/п	Дії та відмітки відповідального працівника відділення	Підпис та П.І.Б.. відповідального працівника відділення
1	Рахунок №_____ призупинено _____ (вказується дата/час призупинення рахунку в АРМ “Pravex Money/СКС Oracle–” - постановки в статус «dormant») …..	
2	Баланс рахунку №_____ після закриття_____ (вказується сума залишку/заборгованості, яка виникла після закриття рахунку та проведення кінцевого розрахунку в АРМі “Pravex Money/СКС Oracle” (**графа «Дост.сумма на счете» з обов`язковим урахуванням «Непроцессированные транзакции по карточному счету»*/поповнення карткового рахунку) ……..**	
3	Сума блокувань по рахунку №_____ **в UPC-on-Line** _____ (вказується розмір блокувань згідно інформації, отриманої у працівника Інформаційного Центру, у випадку відсутності – *відсутні*.) ….	
4	Платіжна картка до рахунку №_____ повернута в Банк та надрізана в присутності Клієнта - ТАК / НІ (необхідне підкреслити) …..	

5	Рахунок 2625* закрито_____ (вказується дата закриття рахунку 2625*)	_____ (Посада та П.І.Б. відповідального працівника відділення, який закрив рахунок)

* Звіт про непроцесовані транзакції по картковому рахунку в АРМ “PravexMoney/СКС Oracle” (Пункт меню «Отчеты -> Отчеты по
карточной системе -> Непроцессированные транзакции по карточному счету».

Додаток 27: Пам’ятка по депозитним продуктам для фізичних осіб

ПАМ'ЯТКА КЛІЄНТА (ФІЗИЧНОЇ ОСОБИ) ЗА ДЕПОЗИТНИМИ ПРОДУКТАМИ ДЛЯ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

	ПРАВЕКС СТАНДАРТ	ПРАВЕКС СТАНДАРТ ПЛЮС	ПРАВЕКС КАПІТАЛ	ПРАВЕКС НОНСТОП	ПРАВЕКС ЛОЯЛЬНИЙ	ПРАВЕКС 24	ПРАВЕКС 24 Плюс	ПРАВЕКС СЕРТИФІКАТ	ПРАВЕКС КЛАСИКА
Опис продукту	Стандартний строковий депозит з максимальною дохідністю	Стандартний строковий вклад з періодичною виплатою процентів	Стандартний строковий вклад із можливістю поповнення	Короткостроковий вклад з автоматичною пролонгацією та можливістю поповнення	Короткостроковий вклад із зростаючою процентною ставкою	Стандартний строковий вклад з лояльними умовами дострокового повернення	Стандартний строковий вклад з лояльними умовами дострокового повернення та періодичною виплатою процентів	Стандартний строковий вклад з видачею ощадного (депозитного) сертифікату	Стандартний строковий депозит з максимальною дохідністю без права дострокового повернення
Валюта	гривня, долари США, євро	гривня, долари США, євро	гривня, долари США, євро	гривня, долари США, євро	гривня	гривня, долари США, євро	гривня, долари США, євро	долари США, євро	гривня, долари США, євро
Мінімальна сума вкладу	250,00 грн. / 300,00 дол.США / 300,00 євро	250,00 грн. / 300,00 дол.США / 300,00 євро	250,00 грн. / 300,00 дол.США / 300,00 євро	250,00 грн. / 300,00 дол.США / 300,00 євро	500,00 грн. / 500,00 дол.США / 500,00 євро	250,00 грн. / 300,00 дол.США / 300,00 євро	250,00 грн. / 300,00 дол.США / 300,00 євро	/ 10000,00 дол.США / 1000,00 євро	250,00 грн. / 300,00 дол.США / 300,00 євро
Строк	від 30 днів для вкладів у національній валюті / від 90 днів для вкладів у іноземній валюті	від 90 днів для усіх видів валют	від 180 днів для усіх видів валют	від 30 днів до 60 днів для усіх видів валют	180 днів	від 730 днів	від 730 днів	187дн; 367дн; 550дн; 730дн	від 30 днів для вкладів у національній валюті / від 90 днів для вкладів у іноземній валюті
Періодичність виплати процентів	в кінці строку	щомісячно	в кінці строку	в кінці строку або капіталізація (на вибір клієнта)	в кінці строку	в кінці строку	щомісячно	в кінці строку	в кінці строку
Можливість поповнення	немає	немає	можливе	можливе	немає	можливе	можливе	немає	немає
Максимальна	—	—	не більше	не більше	—	не більше	не більше	—	—

сума поповнення у період дії вкладу (пролонгації)			150 000,00 грн. або 25 000,00 дол.США/євро	150 000,00 грн. або 25 000,00 дол.США/євро		150 000,00 грн. або 25 000,00 дол.США/євро	150 000,00 грн. або 25 000,00 дол.США/євро		
Можливість часткового зняття	немає	немає	немає	немає	немає	немає	немає	немає	немає
Умови дострокового розірвання договору	проценти нараховуються по штрафній ставці, що діяла на момент оформлення договору, за увесь строк розміщення коштів на депозитному рахунку	проценти нараховуються по штрафній ставці, що діяла на момент оформлення договору, за увесь строк розміщення коштів на депозитному рахунку	проценти нараховуються по штрафній ставці, що діяла на момент оформлення договору, за увесь строк розміщення коштів на депозитному рахунку	проценти нараховуються по штрафній ставці, що діяла на момент оформлення договору, за увесь строк розміщення коштів на депозитному рахунку	проценти нараховуються по штрафній ставці, що діяла на момент оформлення договору, за увесь строк розміщення коштів на депозитному рахунку	проценти нараховуються по штрафній ставці, що діяла на момент оформлення договору, за увесь строк розміщення коштів на депозитному рахунку	проценти нараховуються по штрафній ставці, що діяла на момент оформлення договору, за увесь строк розміщення коштів на депозитному рахунку	дострокове повернення вкладу не дозволяється	дострокове повернення вкладу не дозволяється
Автоматична пролонгація	стандартна умова договору	стандартна умова договору	стандартна умова договору	стандартна умова договору	стандартна умова договору	стандартна умова договору	стандартна умова договору	немає	стандартна умова договору

З процентними ставками по кожному із депозитних продуктів можна ознайомитись на офіційному сайті банку у розділі Приватним особам → Депозити (https://www.pravex.com.ua/chastnym-licam/depoziti)
До кожного з депозитних продуктів можливе оформлення наступних додаткових послуг.
Довіреність на право розпоряджатись сумою вкладу та нарахованими процентами:
надає право третій особі розпоряджатися коштами цього вкладу та/або нарахованими на цей вклад процентами нарівні із вкладником;
вкладник має право видати необмежену кількість доручень до вкладу на різних фізичних осіб;
вкладник має право анулювати доручення по вкладу, виключаючи, таким чином, осіб, які мають право розпоряджатися вкладом і нарахованими за ним процентами.

Заповідальне розпорядження:
заповідальне розпорядження засвідчується безпосередньо працівником банку при оформленні договору банківського вкладу;
немає необхідності звертатися до нотаріуса, оплачувати його послуги й державний збір;
сума за заповідальним розпорядженням не входить у загальну спадкову масу (у разі якщо не було інших правочинів щодо цієї суми після укладення заповідального розпорядження);

особа, зазначена у заповідальному розпорядженні, має першочергове право на одержання вкладу й процентів, незалежно від наявності інших спадкоємців (у разі якщо не було інших правочинів щодо цієї особи після укладення заповідального розпорядження).

З тарифами на додаткові послуги до депозитних продуктів можна ознайомитись на офіційному сайті банку у розділі Приватним особам → Депозити → Всі депозити (https://www.pravex.com.ua/chastnym-licam/depoziti/vse-depoziti)

Податок на доходи фізичних осіб з нарахованих процентів на депозит фізичної особи утримується відповідно до норм Податкового кодексу України, а саме на рахунок клієнта зараховується отриманий дохід (проценти) за вирахуванням суми податку на доходи фізичних осіб за ставкою, що зазначена у Податковому кодексі; сума утриманого податку перераховується у бюджет Банком, як податковим агентом.

Усі спори та розбіжності, що виникають між банком та клієнтом підлягають врегулюванню шляхом взаємних консультацій та переговорів. У разі неможливості вирішення спорів шляхом переговорів спори між банком та клієнтом підлягають розгляду в судових органах України.

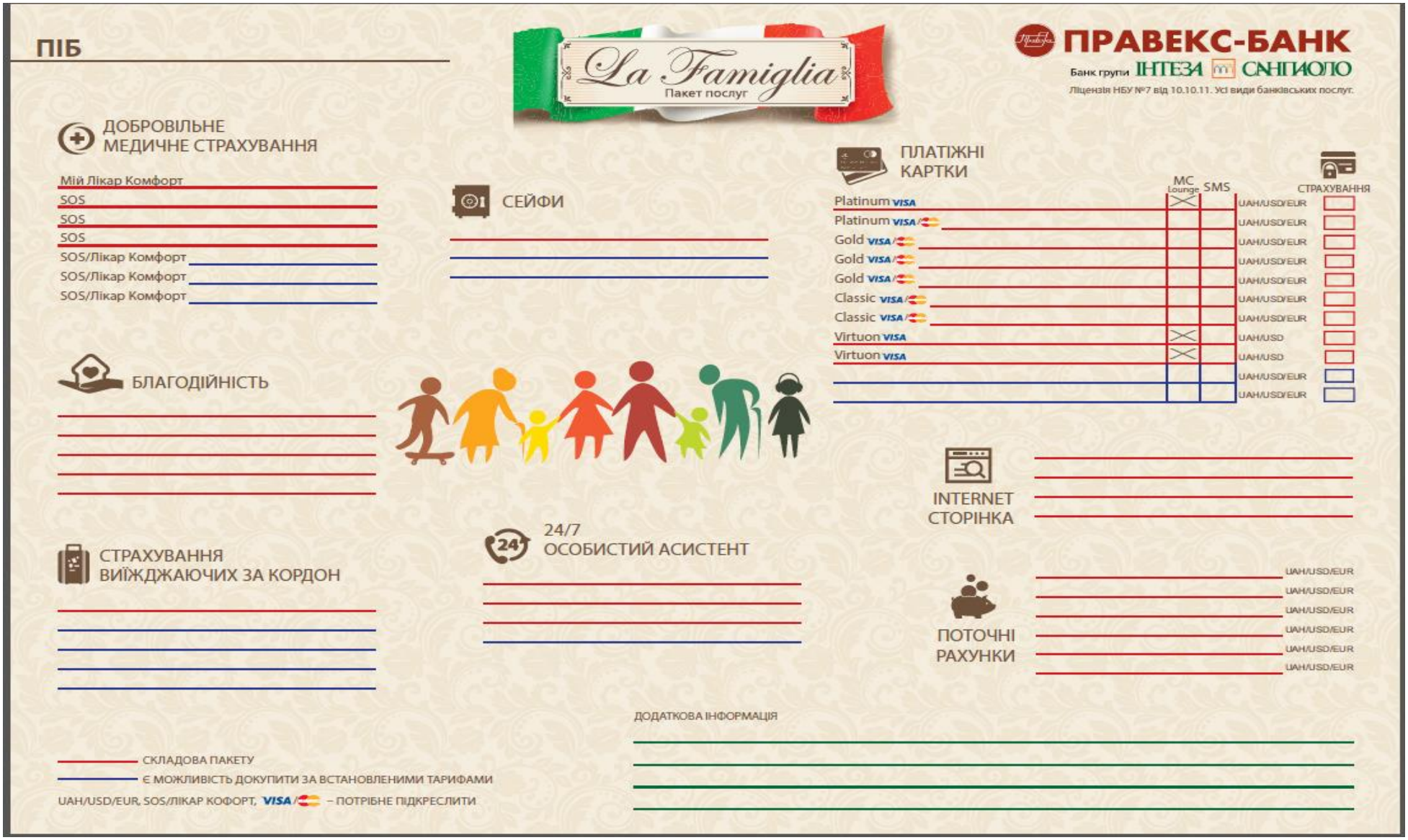
Реквізити органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг можна дізнатися за телефоном (044) 253-01-80 та на офіційному сайті Національного банку України за посиланням **http://www.bank.gov.ua/doccatalog/document?id=114268**, а також реквізити органів з питань захисту прав споживачів можна дізнатися за телефоном (044) 528-84-74 та на офіційному сайті Державної інспекції України з питань захисту прав споживачів **www.dsiu.gov.ua.**

ДОКУМЕНТИ, НЕОБХІДНІ ДЛЯ ВІДКРИТТЯ ДЕПОЗИТНОГО РАХУНКУ

Для резидентів:
Паспорт громадянина України
Документ, виданий органом Державної податкової служби, що свідчить про присвоєння ідентифікаційного номера платника податків

Для нерезидентів:
Паспорт
Документ, що підтверджує місцеперебування (тимчасове або постійне) нерезидента на території України

Додаток 28. Меню по пакету La Famiglia



Згідно з оригіналом
Т.в.о. начальника відділу управління
організаційними змінами та проектами
департаменту управління персоналом
та організаційними змінами
Толкачова Л. В.

Дата посвідчення 29.06.

Всього прошито, пронумеровано і скріплено підписом та печаткою
сто чотири
аркушів (прописом)